

# **OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBAR 2024. GODINE**

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,  
Službeni glasnik RS br. 103/2016 )*

**Beograd, maj 2025. godine  
AIK Bank a.d. Beograd**

**Sadržaj:**

|        |                                                                                                                             |    |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.     | Uvodne napomene.....                                                                                                        | 4  |
| 2.     | Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima .....                           | 4  |
| 2.1.   | Strategija upravljanja rizicima .....                                                                                       | 4  |
| 2.2.   | Politika za upravljanje rizicima .....                                                                                      | 10 |
| 2.2.1. | Upravljanje kreditnim rizikom .....                                                                                         | 11 |
| 2.2.2. | Upravljanje rizikom likvidnosti .....                                                                                       | 11 |
| 2.2.3. | Upravljanje tržišnim rizicima.....                                                                                          | 13 |
| 2.2.4. | Upravljanje kamatnim rizikom i credit spread rizikom u bankarskoj knjizi .....                                              | 14 |
| 2.2.5. | Upravljanje operativnim rizikom.....                                                                                        | 15 |
| 2.2.6. | Upravljanje rizikom ulaganja .....                                                                                          | 16 |
| 2.2.7. | Upravljanje rizikom zemlje.....                                                                                             | 17 |
| 2.2.8. | Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja .....                                                                           | 17 |
| 2.2.9. | Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma .....                                                          | 18 |
| 2.3.   | Način organizovanja procesa upravljanja rizicima .....                                                                      | 19 |
| 2.4.   | Potvrda Banke o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli .....                                            | 21 |
| 2.5.   | Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima .....                                                                          | 21 |
| 3.     | Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke .....                                                           | 21 |
|        | Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala .....                                                                  | 21 |
| 4.     | Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke .....                          | 22 |
| 5.     | Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke.....                       | 23 |
| 6.     | Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala.....                                                | 24 |
| 7.     | Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika ..... | 24 |
| 7.1.   | Kreditni rizik .....                                                                                                        | 24 |
| 7.1.1. | Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja.....               | 24 |
| 7.1.2. | Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja .....                          | 25 |
| 7.1.3. | Ukupan iznos izloženosti Banke.....                                                                                         | 27 |
| 7.1.4. | Geografska raspodela izloženosti .....                                                                                      | 28 |
| 7.1.5. | Raspodela izloženosti Banke prema sektorima .....                                                                           | 30 |
| 7.1.6. | Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću.....                                                                         | 34 |
| 7.1.7. | Obezvređena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima                                               |    |

|                                                                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 7.1.8. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji) .....                       | 36 |
| 7.1.9. Kreditni rejtinzi .....                                                                                            | 36 |
| 7.1.10. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža .....                                          | 40 |
| 7.1.11. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika .....                                                                        | 40 |
| 7.1.12. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja ....                                   | 42 |
| 7.2. Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk).....                                                                 | 42 |
| 7.3. Kamatni rizik .....                                                                                                  | 43 |
| 7.4. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi .....                                                  | 43 |
| 8. OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA KOJE SE ODNOSU NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA..... | 45 |
| 9. Prilozi.....                                                                                                           | 45 |

## 1. Uvodne napomene

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, AikBank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2024. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2024. do 31. decembra 2024. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Banke ([www.aikbank.rs](http://www.aikbank.rs)).

Banka je osnovana Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama, dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Banka je članica bankarske Grupe a najznačajnije promene u predhodnom periodu je integracija sa Naša AIK Bank a.d. Beograd, kao i transakcija preuzimanja Eurobank Direktne a.d., Beograd. Banka i Eurobank Direktna a.d., Beograd će u periodu do integracije nastaviti da posluju kao dve zasebne banke. Poslovno ime Banke je:

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK Bank a.d. Beograd, od prvog kvartala 2025. godine Banka je promenila ime u AikBank a.d. Beograd, nakon završene integracije sa Eurobank Direktnom Bankom.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Bulevar Arsenija Čarnojevića 59.a), od prvog kvartala 2025. godine.

Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu, 61 filijale i 3 šaltera širom Srbije.

Ukupni regulatorni kapital na dan 31. decembar 2024. godine iznosi 62,499,853 hiljada dinara i sastoji se od:

- osnovnog akcijskog kapitala, koji je jednak osnovnom kapitalu, u ukupnom iznosu od 59,880,283 hiljada dinara i
- dopunskog kapitala u ukupnom iznosu od 2,619,570 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 24,192,515 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka 21,607,888 hiljada dinara,
- tržišne rizike 0 hiljada dinara,
- operativni rizik 2,577,713 hiljade dinara,
- rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) 6,914 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2024. godine iznosi 20.67%.

Pokazatelj leveridža na dan 31. decembar 2024. godine iznosi 12.21%.

Na dan 31. decembar 2024. godine, Banka je imala 1,310 zaposlena radnika (na kraju 2023. godine bilo je 1,133 zaposlena radnika).

Banka se integrisala sa Eurobank-Direktnom bankom na kraju prvog kvartala 2025. godine.

## 2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima

### 2.1. Strategija upravljanja rizicima

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

Sklonost ka rizicima je definisana uzimajući u obzir Poslovnu politiku i strategiju AIK banke za trogodišnji period i ostvarenje godišnjih finansijskih planova Banke.

Prilikom definisanja sklonosti riziku i tolerancije rizika Banka uzima u obzir kapacitet preuzimanja rizika, koji se prvenstveno ogleda u visini raspoloživog internog kapitala Banke.

Pored sklonosti ka rizicima Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim apetitom za rizike.

Navedeni limiti su definisani u okviru Apetita za rizike koje usvaja Upravni odbor banke.

Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set ključnih indikatora rizika kojima Banka meri izloženost rizicima.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora.

Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Politikom sistema unutrašnjih kontrola;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika;
- Metodologijama i procedurama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke kojima se obezbeđuje sprovođenje efektivnog i efikasnog procesa upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Strategija upravljanja rizicima Banke utvrđuje ciljeve Banke u upravljanju rizicima na dugoročnoj osnovi i određuje odnos Banke prema rizicima kojima je ona u svom poslovanju izložena ili može biti izložena, uključujući i rizike koji proizilaze iz makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje. Ovim dokumentom je definisan odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena (Apetit za rizike) kao i polazne osnove za identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje i kontrolu rizika koji proizilaze iz poslovanja Banke.

Strategija upravljanja rizicima Banke predstavlja sastavni deo sistema upravljanja rizicima Banke i usklađena je sa Poslovnom politikom i Strategijom Banke.

Strategija upravljanja rizicima sadrži:

- Pregled i definicije svih rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili može biti izložena;
- Dugoročne ciljeve u upravljanju rizicima utvrđene Poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonost ka rizicima koja je određena u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
- Sistem unutrašnjih kontrola Banke za upravljanje rizicima;
- Organizaciju procesa upravljanja rizicima;
- Obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o izloženosti Banke rizicima i o upravljanju rizicima;
- Kriterijume za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Dugoročno Banka mora održavati rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog Odlukom o upravljanju rizicima banke ili limita definisanog internim aktima Banke).

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

Strategija za upravljanje rizicima se revidira najmanje jedanput godišnje, odnosno i češće u slučaju značajnih izmena Poslovne politike i strategije Banke, promena u makroekonomskom okruženju u kome Banka posluje ili u internoj organizaciji i poslovanju Banke.

Osnovna načela preuzimanja rizika, koje je Banka definisala u okviru Strategije upravljanja rizicima su:

- utvrđivanje jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, koja su definisana Politikom za upravljanje rizicima i pratećim procedurama za upravljanje svakom pojedinom vrstom rizika sa jasno definisanim ciljevima delovanja na nivou Banke;
- donošenje poslovnih odluka na osnovu kvalitativnih i/ili kvantitativnih analiza parametara rizika a radi blagovremenog uočavanja promena u rizičnom profilu Banke;
- prikupljanje potpunih, pravovremenih i istinitih podataka važnih za upravljanje rizicima i obezbeđenje adekvatnih tehničko-informacionih resursa za čuvanje i obradu podataka;
- načelo opreznosti pri preuzimanju rizika, uz stalno praćenje, kontrolu izloženosti pojedinim vrstama rizika i poštovanje uspostavljenog sistema limita;
- korišćenje većeg broja metoda za identifikaciju i merenje rizika - prilikom upravljanja rizicima Banka pored regulatorno propisanih okvira i pristupa za upravljanje rizicima primenjuje i interne metode.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, Banka je identifikovala sledeće rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

**1) Rizik likvidnosti** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

U nastavku su tipovi rizika likvidnosti i finansiranja:

- **Intraday rizik likvidnosti** – rizik da banka ne uspe efikasno da upravlja svojom intraday likvidnošću, odnosno da ne realizuje kapacitet koji je neophodan tokom jednog poslovnog dana a koji omogućava Banci da realizuje plaćanja i izmiruje obaveze u vreme koje se očekivalo, čime bi uticala na sopstvenu poziciju likvidnosti i poziciju drugih strana u transakcijama
- **Kratkoročni rizik likvidnosti** – rizik da Banka ne može da ispunji sve svoje obaveze u kratkom roku (do jedne godine)
- **Dugoročni rizik likvidnosti** – Rizik da Banka ne može da generiše dovoljno dugoročnih sredstava kako bi refinansirala svoje aktivnosti
- Otežano pretvaranje imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (**tržišni rizik likvidnosti**)
- **Rizik koncentracije tržišta likvidnosti** - se odnosi na različite tipove koncentracije izvora likvidnosti - liquidity buffer (emitenti, geografska distribucija, vrste finansijskih instrumenata...)
- **Rizik troškova finansiranja** – proizilazi iz potencijalnog rasta troškova finansiranja u kombinaciji sa „gepovima“ likvidnosti.
- **Koncentracija izvora finansiranja (od finansijskih institucija)** - proističe iz nedovoljnog nivoa diversifikacije izvora sredstava u smislu njihove ročnosti, vrste finansijskih instrumenata ili kreditora iz finansijskog sektora
- **Koncentracija izvora finansiranja od klijenata (nebankarski sektor)** - proističe iz nedovoljnog nivoa diversifikacije izvora sredstava u smislu njihove ročnosti, vrste finansijskih instrumenata ili deponenata iz nebankarskog sektora
- **Rizik finansiranja unutar bankarske Grupe** - je rizik koji proističe iz dodatne potrebe za likvidnošću članice bankarske Grupe koja se mora pokriti, kao i rizik od ograničenja koja nameću regulatorni zahtevi u vezi sa transferom sredstava između članica Grupe.

**2) Kreditni rizik** – mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik uključuje i:

- **Kreditni rizik u užem smislu** (default risk) - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.
  - **Rezidualni rizik** - koji predstavlja rizik da primenjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što se očekivalo, odnosno da njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Banka izložena;
  - **Rizik smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk)** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku;
  - **Rizik izmirenja/ispоруke** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu transakcija vezanih za dužničke ili vlasničke hartije od vrednosti (izuzev repo i reverse repo ugovora i ugovora o davanju i uzimanju u zajam hartija od vrednosti) kod kojih postoji neusklađenost između momenta isplate i isporuke, kao i po osnovu neizmirenih transakcija kao posledica neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na unapred ugovoreni datum;
  - **Rizik druge ugovorne strane** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji;
  - **Rizik sekjuritizacije** – Rizik koji proističe iz aktivnosti sekjuritizacije;
  - **Kreditno-devizni rizik** je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze;
  - **Kreditni rizik indukovao kamatnim rizikom** je rizik koji proističe iz uticaja promene kamatne stope na kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze.
  - **Rizik nepokretnosti** – Rizik smanjenja vrednosti investicionih nepokretnosti, odnosno sredstava koja nisu osnovna sredstva, niti su namenjena za obavljanje osnovne delatnosti, već uglavnom predstavljaju imovinu preuzetu u postupku naplate kreditnih potraživanja i namenjena su prodaji ili zakupu;
  - **Rizik prevelikog leveridža** – Rizik koji je posledica leveridža koji bi zahtevao korektivne mere, uključujući i hitnu prodaju imovine koja može dovesti do gubitka.
- 3) **Kamatni rizik** – rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.
- **Credit spread risk u bankarskoj knjizi (CSRBB)** – rizik od promena tržišnih cena koje utiču na kreditni rizik, rizik likvidnosti i potencijalno druge kreditne instrumente a koji može biti uzrokovan promenom spread-a uz isti nivo kreditne sposobnosti odnosno, kako će se promeniti kreditni spread unutar određenog rejtinga/PD. Credit spread risk u bankarskoj knjizi uključuje pozicije u bankarskoj knjizi, odnosi se na rizik smanjenja vrednosti HOV usled rasta tržišnih kamatnih stopa, dok je knjiga trgovanja van okvira.
- 4) **Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)** je rizik nastanka gubitaka koji proizilaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti.
- 5) **Tržišni rizici** - mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.
- **Devizni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena povodom stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja;
  - **Cenovni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene vrednosti portfolija finansijskih instrumenata (dužničke i vlasničke hartije od vrednosti). Cenovni rizik obuhvata opšti i specifični cenovni rizik:
    - Opšti cenovni rizik je rizik promene cene kao posledice opšteg stanja i promena na određenom tržištu;
    - Specifični cenovni rizik je rizik promene cene hartija od vrednosti kao posledica promene činilaca vezanih za njenog emitenta.

- **Robni rizik** predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu gubitaka u okviru pozicija u robi usled kretanja cena roba na tržištu.
- 6) **Rizik koncentracije** – rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru ili vrsti rizika, kao što su:
- velike izloženosti;
  - grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su: privredni sektori - grane, geografska područja, vrste proizvoda i sl.;
  - instrumenti kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.
- 7) **Rizici ulaganja Banke** – obuhvataju rizike ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.
- 8) **Rizik zemlje** – rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:
- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
  - rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.
- 9) **Rizik države** – Rizik da država prestane da izmiruje svoje obaveze po osnovu komercijalnog duga.
- 10) **Operativni rizik** – rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji su posledica propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik, rizik neetičkog ponašanja, rizik informacione i komunikacione tehnologije (ICT) i bezbednosti informacija, rizik poveravanja ICT aktivnosti trećim licima, rizik modela i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima.
- a) **Pravni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl. ). Pravni rizik je komponenta operativnog rizika i predstavlja rizik od gubitaka usled neadekvatnog ili neblagovremenog sagledavanja, a samim tim i uzimanja u obzir promena u zakonskom i regulatornom okruženju i rizik od gubitaka zbog pravnih nedostataka ili neslaganja u ugovornim aktima i drugim bankarskim dokumentima;
- b) **Rizik neetičkog ponašanja** - Rizik neetičkog ponašanja je rizik od nepostupanja u skladu sa najboljim interesima klijenata ili investitora, tržišnom praksom i kodeksima ponašanja (isključujući slučajeve interne prevare). Uključuje rizike dovođenja klijenata u zabludu, pravne tužbe i rizik od sudskih sporova (odgovornosti) koji proističu iz sudskih postupaka ili drugih vidova neetičkog ponašanja, osim fraud-a. Predstavlja rizik neadekvatnog ponašanja unutar jedne organizacije u smislu neetičkog ili protivpravnog ponašanja dela menadžmenta ili ostalih zaposlenih Banke. Ovakav vid ponašanja može biti prouzrokovan namernim ili nenamernim radnjama koje su posledica neadekvatne prakse poslovanja Banke ili okvira upravljanja ili neadekvatnim edukativnim programom za zaposlene. Vezuje se za radnje koje obavljaju pojedinci unutar Banke, a koje proizvodi negativne efekte na klijente ili tržište na kome Banka posluje, odnosno na neki način umanjuje konkurenciju. Ovakav vid ponašanja može se povezati sa preovlađujućom korporativnom kulturom unutar organizacije ili radnjom pojedinca.
- c) **Rizik informacione i komunikacione tehnologije (ICT) i bezbednosti informacija** - Bilo koja razumno prepoznatljiva okolnost koja predstavlja rizik od gubitka, oštećenja ili poremećaja u svakodnevnom radu organizacije zbog ranjivosti, pretnji ili kvarova u vezi sa njenim sistemima informacionih tehnologija i komunikacija (ICT). Ovo uključuje rizike kao što su sajber napadi, nedozvoljen pristup podacima, sistemski kvarovi, softverske ranjivosti i prirodne katastrofe koje mogu uticati na dostupnost, integritet ili poverljivost informacija i usluga.

- d) **Rizik poveravanja ICT aktivnosti trećim licima**- Rizik poveravanja ICT aktivnosti i procesa trećim licima odnosi se na potencijalne pretnje koje nastaju kada organizacija poveri svoja sredstva informacione i komunikacione tehnologije na upravljanje vendorima ili bilo kojim eksternim dobavljačima usluga. Ovi rizici mogu uključivati neautorizovani pristup podacima, kvarove u radu sistema, sajber napade ili probleme sa rizikom usklađenosti poslovanja koji potiču iz informaciono komunikacionih sistema ili infrastrukture trećih lica koja obezbeđuje uslugu.
- e) **Rizik modela** – verovatnoća gubitka koji je rezultat slabosti u finansijskom modelu koji se koristi za procenu i upravljanje rizikom. Rizik modela mogao bi biti rizik vezan za potcenjivanje zahteva za sopstvenim sredstvima od strane regulatornih naprednih pristupa merenju; i rizikom od gubitaka u vezi sa razvojem, implementacijom ili nepravilnim korišćenjem bilo kog drugog modela od strane Banke za donošenje odluka (npr. određivanje cena proizvoda, procena finansijskih instrumenata, praćenje limita rizika, itd.);
- f) **Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima** – Rizik od mogućih negativnih efekata po finansijski rezultat ili kapital po osnovu pogrešne/rizične selekcije lica kojima Banka poverava svoje aktivnosti.
- 11) **Rizik usklađenosti poslovanja** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja njenog poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.
- 12) **Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma** je rizik da će stranka zloupotребiti poslovni odnos, transakciju ili proizvod za pranje novca ili finansiranje terorizma tj. rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa sa Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima Bankne kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuju ova pitanja.
- 13) **Reputacioni rizik** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa zakonskom, podzakonskim aktima, internim aktima Banke, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke i kao posledica toga mogući gubitak poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.
- 14) **Strateški i poslovni rizik** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i/ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka odgovarajućih reakcija Banke na te promene.
- 15) **ESG rizik** – ESG rizici se odnose na potencijalne finansijske, operative i reputacione rizike koji proizilaze iz uticaja faktora životne sredine (E), društvenih (S) i upravljačkih rizika (G) koji mogu uticati na performanse, stabilnost i dugoročnu održivost Banke. Ovi rizici mogu uticati na odluke o ulaganju, usklađenost sa propisima i ukupnu otpornost Banke. Rizici po životnu sredinu: Rizici koji se odnose na klimatske promene, iscrpljivanje resursa, zagađenje, gubitak biodiverziteta i ekološke propise (npr. cena emisije Co2, izveštavanje o održivosti).
- Rizik vezan za životnu sredinu obuhvata dva ključna pokretača rizika:
- a) Fizički rizik se odnosi na finansijski uticaj promene klime, uključujući češće ekstremne vremenske prilike i postepene promene klime, kao i na degradaciju životne sredine, kao što su zagađenje vazduha, vode i zemljišta, suša, gubitak biodiverziteta i krčenje šuma. Fizički rizik je stoga kategorisan kao „akutni“ kada nastaje usled ekstremnih događaja, kao što su suše, poplave i oluje, i „hronični“ kada nastaje usled progresivnih promena, kao što su povećanje temperature, porast nivoa mora, gubitak biodiverziteta, promena korišćenja zemljišta, uništavanje staništa i nedostatak resursa. Ovo može direktno dovesti do oštećenja imovine ili smanjenja produktivnosti, ili indirektno dovesti do naknadnih događaja, kao što je prekid lanaca snabdevanja.

b) Tranzicioni rizik se odnosi na finansijski gubitak Banke koji može nastati, direktno ili indirektno, iz procesa prilagođavanja ka nižoj emisiji Co2 i ekološki održivijoj ekonomiji. Ovo bi moglo biti izazvano, relativno naglim usvajanjem klimatskih i ekoloških politika, tehnološkim napretkom ili promenama u preferencijama tržišta.

Društvena komponenta ovog rizika obuhvata rizike povezane sa radnom praksom, ljudskim pravima, različitosti i uključenosti, zaštitom potrošača, odnosima u zajednici i bezbednošću na radnom mestu.

Upravljačka komponenta ovog rizika obuhvata rizike koji proizilaze iz lošeg korporativnog upravljanja, neetičke poslovne prakse, strukture kompenzacije izvršnih direktora, raznolikosti odbora i prava akcionara.

**16) Shadow banking rizik** – Rizik od mogućih negativnih efekata po osnovu izloženosti ovom tipu klijenata vezan za preuzimanje rizika, povezanih sa nekim tipovima investicionih fondova i finansijskim institucijama koje nisu banke i/ili transakcijama sa derivatima i/ili obezbeđenih hartijama od vrednosti.

**17) Step-in rizik** je rizik od pružanja finansijske podrške drugom nekonsolidovanom entitetu koji je suočen sa finansijskim teškoćama, a u slučaju kada Banka nema obavezu da to čini ili čini prekomerno. Glavni razlog za ovaj rizik može biti izbegavanje reputacionog rizika koji banka može da pretrpi ukoliko ne pruži podršku subjektu sa kojim ima ugovorni odnos (sponzor, dužnički ili vlasnički investitor, učešće), a koji se suočava sa finansijskim poteškoćama. Institucija treba da istraži u tom pogledu materijalne entitete, gde je to primenjivo, kao što su sredstva za sekjuritizaciju, investicioni fondovi ili entiteti obuhvaćeni istom strategijom brendiranja i/ili jakim operativnim vezama, fokusirajući se na mogućnost da bi institucija mogla da uskoči da pruži finansijsku podršku takvom entitetu u slučaju finansijske nevolje.

**18) Rizik ljudskih resursa** - Rizik povezan sa zapošljavanjem i zadržavanjem stručnog i kvalifikovanog osoblja, zbog situacije na tržištu, fluktuacije, bolovanja ili ekstremnih situacija kao što su epidemije ili druge prirodne katastrofe.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje rizika, preduzimanje mera za ublažavanje i izveštavanje.

## 2.2. Politika za upravljanje rizicima

Politikom za upravljanje rizicima je definisan način sprovođenja Strategije upravljanja rizicima za svaki od rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena. Politika za upravljanje rizicima utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Politikom, kao delom jedinstvenog sistema upravljanja rizicima, Banka:

- utvrđuje osnove za upravljanje tj. organizuje proces upravljanja rizicima uz jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa;
- utvrđuje osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, odnosno procenu pojedinačnih rizika;
- utvrđuje mere za ublažavanje kao i način praćenja, kontrole pojedinačnih rizika i uspostavljanja sistema limita za pojedine rizike;
- utvrđuje način odlučivanja i postupanja kod prekoračenja uspostavljenih limita, kao i definisanje izuzetnih okolnosti u kojima je odobravanje tog prekoračenja moguće u zakonskim okvirima,
- uspostavlja odgovarajući sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima;
- utvrđuje način i metodologiju za sprovođenja procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova;
- utvrđuje obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

Politiku za upravljanje rizicima usvaja Upravni odbor Banke. Dodatno, Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje Strategije upravljanja rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Metodologije za procenu internih kapitalnih zahteva, kao i Politike sistema unutrašnjih kontrola.

Politika za upravljanje rizicima se sagledava najmanje jedanput godišnje, a po potrebi i češće.

Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Izvršni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, kojima se bliže definiše proces

identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, proces izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Politika sistema unutrašnjih kontrola utvrđuje osnovne principe i način uspostavljanja i primene sistema unutrašnjih kontrola u Banci.

Politikom za upravljanje rizicima je definisano upravljanje sledećim rizicima:

### **2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom**

Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces, Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces upravljanja kreditnim rizikom.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Pri ostvarivanju navedenog cilja Banka se vodi principima definisanim u okviru Strategije upravljanja rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom.

Politikom i procedurama Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja, osnove za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika, kao i okvir i učestalosti stres testova uključujući i načine postupanja u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Banka je internom Politikom kreditiranja, procedurama i metodologijama kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Proces upravljanja kreditnim rizikom uključuje: identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kreditnom riziku.

Identifikovanje kreditnog rizika je prvi i osnovni korak u upravljanju kreditnim rizikom s ciljem da se isti identifikuje blagovremeno i formira na optimalnom nivou.

Identifikovanje kreditnog rizika i rizika izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i prema licima povezanim sa Bankom se vrši u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom-započinje podnošenjem kreditnog zahteva odnosno zahteva za plasman.

Proces odobravanja plasmana u Banci se sastoji od nekoliko definisanih koraka koji se mogu razlikovati u zavisnosti od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana i sl.

Pored identifikacije izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica Banka identifikuje i izloženosti prema određenim sektorima, geografsku izloženost kao i izloženost prema pružaocima kreditne zaštite a sve u cilju merenja odnosno praćenja izloženosti riziku koncentracije koji proizilazi iz sektorske, geografske odnosno koncentracije pružaoca kreditne zaštite.

Banka za plasmane ugovorene u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom procenjuje kreditno-devizni rizik.

Kreditni rizik se procenjuje i meri primenom kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma na osnovu kojih se dužnici i njihova potraživanja svrstavaju u odgovarajuće kategorije a u skladu sa internim aktima.

U procesu merenja kreditnog rizika Banka koristi i rejting modele kako bi definisala nivo kreditnog kvaliteta pojedinačnog klijenta i shodno tome odgovarajući nivo verovatnoće neizvršenja obaveza. Rejting omogućava kategorizaciju kreditnog rizika na bazi verovatnoće neizvršenja obaveza (u narednih 12 meseci). Pored toga Banka kroz primenu rejtinga prati razvoj kvaliteta portfolija i promene u kreditnom kvalitetu pojedinačnih klijenata.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi, u skladu sa MSFI 9 standardima.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: značajne finansijske teškoće dužnika, neizmirivanje dospelih obaveza ili neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika po bilo

kom plasmanu, bitna promena uslova otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene uslove.

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

U cilju održavanja rizika na prihvatljivom nivou ili ublažavanja kreditnog rizika, Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika i to koristeći instrumente materijalne i instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

U cilju sprečavanja povećanja kreditnog rizika ustanovljen je proces monitoringa kojim se identifikuju klijenti kod kojih je potencijalno moguće povećanje kreditnog rizika i za koje je potrebno definisati i preduzeti mere kako bi se sprečila migracija klijenata iz statusa neproblematičnih klijenata u status klijenata pod intenzivnim upravljanjem ili status problematičnih klijenata. Statusi klijenata se definišu na osnovu kombinacije osnovnih indikatora (dana kašnjenja, blokade računa itd.), finansijskih indikatora i stručnog mišljenja nadležnih tržišnih i službi upravljanja rizicima.

Sve značajnije promene se prate na kontinuiranoj osnovi.

Identifikovanje i upravljanje problematičnim plasmanima je poseban aspekt upravljanja kreditnim rizikom kome se posebno obraća pažnja.

*Problematicni plasman (problematicno potraživanje)* je potraživanje kod kog je ispunjen jedan od uslova koji su definisani uputstvom kojim se uređuje status neizmirenja obaveza.

U slučaju prekoračenja regulatornih i interno definisanih limita, Banka je definisala proces eskalacije odnosno odgovarajuće mere koje sprovode odgovarajući organi Banke i zaposleni.

Dodatno, u okviru procesa ICAAP-a Banka je predvidela sprovođenje stres testova za kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik i kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom. Banka stres testove za kreditni rizik sprovodi kvartalno.

Proces izveštavanja o kreditnom riziku obuhvata dva segmenta:

- Interno izveštavanje u skladu sa Politikom za upravljanje rizicima i Procedurom za upravljanje kreditnim rizikom;
- Eksterno/regulatorno izveštavanje u skladu sa zakonskom i podzakonskom regulativom.

Interno izveštavanje o kreditnom riziku obuhvata set izveštaja koje Sektori i Službe u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima dostavljaju Komitetu za rizike, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja i Upravnom odboru Banke, a u skladu sa rokovima i u formi definisanoj internim aktima Banke.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost kreditnom riziku i riziku koncentracije. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

## 2.2.2. Upravljanje rizikom likvidnosti

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti sastoji se u tome da Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) kao i da trajno ispunjava sve svoje obaveze, odnosno da eliminiše mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Tokom 2024. godine pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja kretali su se na znatno višem nivou u odnosu na regulatorno definisane minimume.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati indikatore koji mogu da ukažu na povećanje rizika likvidnosti: kroz utvrđivanje tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti. Banka upravlja rizikom likvidnosti zbirno po svim valutama i pojedinačno po valutama, u cilju obezbeđenja stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja, sprečavanje razvijanja kriza likvidnosti, kao i adekvatno i blagovremeno postupanje u slučajevima povećanog rizika likvidnosti.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, pokazatelja likvidnosti, GAP-a likvidnosti, pokazatelja pokrića likvidnom aktivom – LCR i

pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja - NSFR, CBC i bafera likvidnosti, stres testiranje rizika likvidnosti i period preživljavanja, intraday likvidnost, kao i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

Prilikom izrade GAP analize sagledava se celokupna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda, koji uključuju i period od jednog dana.

Za potrebe LCR-a Banka sagledava odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo u narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja, a u pretpostavljenim uslovima stresa.

Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), koji predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Navedeni pokazatelj Banka koristi kako bi upravljala strukturom likvidnosti kroz smanjenje ročne neusklađenosti između pozicija aktive i pasive čija je rezidualna ročnost najmanje godinu dana, odnosno neophodno je da raspoloživa stabilna sredstva finansiranja budu iznad zahtevanih sredstava finansiranja u posmatranom periodu.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Strateške mere koje se sprovode u cilju ublažavanja rizika likvidnosti su:

- Diversifikacija izvora finansiranja – po vrsti, valuti, iznosu i ročnosti depozita;
- Posebno praćenje depozita stanovništva, kao najkvalitetnijeg izvora finansiranja;
- Držanje portfolija hartija od vrednosti kao rezerve likvidnosti – mogućnost zalaganja i/ili prodaje
- Zalaganje hartija od vrednosti radi dobijanja dugoročnih linija kao novi izvor likvidnosti.

Izloženost riziku likvidnosti prati se na nivou regulatornih i interno propisanih limita. U cilju efikasne kontrole rizika likvidnosti Banka dnevno obračunava pokazatelje, LCR i NSFR i indikatore likvidnosti i prati njihovo odstupanje od definisanih internih i regulatornih limita. Pored toga, Banka mesečno prati, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR), pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), GAP likvidnosti kao i stres testiranje rizika likvidnosti i period preživljavanja

Upravni odbor Banke je usvojio Krizni plan likvidnosti koji Banka redovno testira i ažurira.

Proces izveštavanja o riziku likvidnosti obuhvata dva segmenta: interno izveštavanje i regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije.

Interno izveštavanje podrazumeva izveštavanje menadžmenta Banke i Grupu kojoj banka pripada.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost riziku likvidnosti. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

### **2.2.3. Upravljanje tržišnim rizicima**

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti tržišnim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu.

Banka je tokom cele 2024. godine bila izložena deviznom riziku i cenovnom riziku. Na dan 31. decembar 2024. godine Banka je u knjizi trgovanja imala akcije, a pokazatelj deviznog rizika se tokom 2024. godine kretao u okviru internih i eksterno definisanih limita, a na dan 31.12.2024. godine je iznosio 1,94%.

Banka u toku 2024. godine, kao ni prethodnih godina nije bila izložena robnom riziku usled toga što nije imala pozicije u robi.

Proces upravljanja tržišnim rizicima sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o tržišnim rizicima.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku utvrđivanjem otvorenih pozicija u pojedinačnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje.

Dodatno, Banka vrši identifikaciju izloženosti cenovnom riziku dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti na osnovu vrednosti pozicija iz Knjige trgovanja koje se prate i iskazuju dnevno u skladu sa promenama njihovih tekućih tržišnih cena (mark-to-market) odnosno u skladu sa odgovarajućim modelima vrednovanja (mark-to-model).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Za potrebe merenja i procene deviznog rizika, Banka preduzima sledeće: obračunava pokazatelj deviznog rizika na kraju svakog radnog dana, dnevno prati i obračunava VaR (Value-at-Risk) devizne pozicije, održava nivo otvorene devizne pozicije u skladu sa interno odobrenim limitima, periodično analizira deviznu poziciju Banke i izračunava dobitke/gubitke definisane za svaku valutu u kojoj Banka posluje. Obračun dobitaka/gubitaka vrši se u toku dana (intraday), i Banka posebno proverava da li se oni nalaze u okvirima interno definisanih „stop loss“ limita.

Merenje i procena se vrši po svim pozicijama aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, po svim pojedinačnim valutama, pri čemu to podrazumeva merenje i procenu u valuti i valutnoj klauzuli, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka vrši merenje i procenu izloženosti cenovnom riziku po osnovu pozicija iz Knjige trgovanja na dnevnom nivou, vrednovanjem i praćenjem svih pozicija koje se nalaze u Knjizi trgovanja.

Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje tržišnih rizika kroz održavanje rizika u okviru internih i regulatornih limita. Banka ima uspostavljen sistem internih limita, usvojenih od strane Upravnog odbora Banke, a definiše se i očekivani profit i maksimalno dozvoljeni gubitak. Iskorišćenost limita kontroliše se na dnevnom nivou.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku.

Sistem kontrole i praćenja cenovnog rizika podrazumeva održavanje nivoa rizika u skladu sa interno definisanim limitima, dnevno praćenje promena na tržištu koje mogu uticati na povećanje izloženosti cenovnom riziku i utvrđivanje mera za umanjenje izloženosti.

Banka redovno sprovodi stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika.

Proces izveštavanja o tržišnim rizicima obuhvata sistem internog i regulatornog izveštavanja.

Interno izveštavanje za devizni rizik uključuje Dnevni Izveštaj o deviznom pokazatelju Banke, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu otvorenih deviznih pozicija, kao i proveru usklađenosti sa „stop loss“ limitima, VaR deviznog rizika, dok za cenovni rizik uključuje proveru vrednosti Knjige trgovanja, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu pozicija iz Knjige Trgovanja i nivo iskorišćenosti ukupnog internog limita za Knjigu Trgovanja.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost tržišnim rizicima. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

#### **2.2.4.Upravljanje kamatnim rizikom i credit spread rizikom u bankarskoj knjizi**

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je da Banka blagovremeno identifikuje izloženosti kamatnom riziku kao i da ovaj rizik održava u okviru interno propisanih limita kako bi obezbedila očuvanje kapitala Banke i stabilnost kamatnog prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala i finansijski rezultat Banke.

Tokom 2024. godine izloženost kamatnom riziku kretala se u okviru interno definisanih limita.

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku. Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikovanje kamatnog rizika podrazumeva analizu stanja i promena bilansne aktive i pasive, kao i promena kamatnih stopa, za svaku značajniju valutu u kojoj Banka posluje, kao i faktora koji mogu uticati na izloženost kamatnom riziku. Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke i NII, kao i primenu scenarija šoka kamatnih stopa na osnovu definisanih 6 scenarija u skladu sa BIS standardima i EBA smernicama.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Banka je definisala sledeće mere zaštite i minimiziranja izloženosti kamatnom riziku:

- promene varijabilnih kamatnih stopa u određenom periodu;
- predlaganje vrste kamatnih stopa za nove plasmane i depozite;
- predlaganje perioda vezivanja sredstava za određenu kamatnu stopu;
- ostale instrumente zaštite.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku, kroz praćenje interno propisanih limita u redovnim i vanrednim uslovima. Analiziraju se mogući uticaji na finansijski rezultat i kapital Banke.

Cilj upravljanja credit spread rizikom u bankarskoj knjizi (CSRBB) je minimiziranje rizika smanjenja vrednosti hartija od vrednosti usled rasta tržišnih kamatnih stopa i očekivanih stopa prinosa koji nisu obuhvaćeni kamatnim rizikom. Obuhvat upravljanja ovim rizikom su pozicije u bankarskoj knjizi.

Identifikacija credit spread rizika obuhvata identifikaciju svih trenutnih materijalnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u budućnosti. Navedeni rizik obuhvata dva elementa: promena tržišnog credit spread-a ili tržišne cene kreditnog rizika koji predstavlja premiju kreditnog rizika odnosno kako se menja credit spread za dati nivo kreditne sposobnosti/ za dati kreditni rejting.

Procena materijalnosti obuhvata za kvantitativne i kvalitativne kriterijume za određivanje materijalnih značajnih rizika. Materijalnost Banke određuje po prirodi rizika ili utvrđivanjem kvantifikacijom kriterijuma materijalnosti.

Banka upravlja credit spread rizikom i održava ga na prihvatljivom nivou u skladu sa propisanim internim limitom. Izloženost ovoj vrsti rizika takođe je sastavni deo redovnog internog izveštavanja kako kroz RAS sistem limita tako i kroz stres testiranje credit spread rizika.

### **2.2.5. Upravljanje operativnim rizikom**

Cilj upravljanja operativnim rizikom je identifikovanje događaja koji predstavljaju izvore operativnog rizika, njihova klasifikacija u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici, praćenje njihove učestalosti i značaja po definisanim linijama poslovanja kako bi se izbegli negativni uticaj na rezultat i kapital Banke.

Pravni rizik je komponenta operativnog rizika i predstavlja rizik od gubitaka usled neadekvatnog ili neblagovremenog sagledavanja, a samim tim i uzimanja u obzir promena u zakonskom i regulatornom okruženju i rizik od gubitaka zbog pravnih nedostataka ili neslaganja u ugovornim aktima i drugim bankarskim dokumentima. Pravni rizik predstavlja rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vanskudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl.). Dodatno, Banka prati i upravlja podtipovima operativnog rizika: rizik neetičkog ponašanja, rizik informacione i komunikacione tehnologije (ICT) i bezbednosti informacija, rizik poveravanja ICT aktivnosti trećim licima, rizik modela i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima, rizikom modela i rizikom poveravanja aktivnosti trećim licima. Za svaki od navedenih podtipova Banka procenjuje materijalnu značajnost, na osnovu kvalitativnih i kvantitativnih kriterijuma.

Proces upravljanja operativnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o operativnom riziku.

Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika kao i putem prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim licima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, usluge za račun klijenata i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne prevare, eksterne prevare, odnosi sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, klijenti, proizvodi i poslovni postupci, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima Banke, izvršenje transakcija, isporuka i upravljanje procesima u Banci.

U cilju prikupljanja i evidencije identifikovanih događaja operativnih rizika Banka koristi EVOR (Evidencija događaja operativnog rizika) bazu događaja operativnih rizika.

Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika. Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i da li aktivnosti čije je obavljanje poverila trećim licima mogu uticati na nivo operativnih rizika.

Ublažavanje operativnog rizika se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikacije, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke;
- predlaganjem, od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke, mera kojima će se preventivno delovati, odnosno kontrolisati, smanjivati i otklanjati uzroci operativnog rizika;
- Planom za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i
- Planom oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa.

Dodatno, pored navedenih informacija o kojima se redovno izveštava, izveštaji po potrebi uključuju i rezultate procesa Samoprocene.

Proces Samoprocene na nivou Banke sprovode menadžeri operativnih rizika, kao i delegirani predstavnici - poslovni eksperti izabrani na osnovu iskustva u poznavanju poslovnih proizvoda, procesa i informacionog sistema.

Pored upravljanja operativnim rizicima u redovnim uslovima poslovanja, Banka sagledava i izloženost operativnim rizicima u stresnim uslovima najmanje jednom godišnje.

Upravni odbor Banke, usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor Banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje i obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja, a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

Regulatorno izveštavanje o operativnom riziku uključuje kvartalni izveštaj o obračunatom kapitalnom zahtevu za operativni rizik (Obrazac OR).

## **2.2.6.Upravljanje rizikom ulaganja**

Cilj upravljanja rizicima ulaganja sastoji se u tome da Banka identifikuje ukupni obim sopstvenih ulaganja u udelima i/ili akcijama drugih pravnih lica, kao i u sopstvena osnovna sredstva i investicione nekretnine i da taj obim ulaganja Banka održava u propisanim granicama u odnosu na svoj kapital.

Rizik ulaganja se identifikuje pri svakoj nameravanoj promeni visine ulaganja Banke u druga pravna lica i/ili u osnovna sredstva i investicione nekretnine, kao i pri svakoj promeni iznosa kapitala Banke, obračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

U cilju praćenja rizika ulaganja, Banka prati usklađenost sa regulatornim limitima koje je propisala Narodna banka Srbije, kao i internim limitima koje je usvojila Skupština Banke.

Ublažavanje rizika ulaganja se postiže praćenjem usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim limitima za upravljanje rizikom ulaganja i preduzimanjem adekvatnih mera u cilju svođenja istog u okvire definisanih limita.

Proces izveštavanja o riziku ulaganja na nivou Banke odvija se kroz sistem internog izveštavanja i regulatornog izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije.

Regulatorno izveštavanje podrazumeva Pregled ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva banke (obrazac UB) i Pregled ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru (obrazac UFS). Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima, na način i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

### 2.2.7. Upravljanje rizikom zemlje

Cilj upravljanja rizikom zemlje sastoji se u tome da Banka identifikuje izloženost prema pojedinim dužnicima ili grupama povezanih dužnika koja su sa sedištem ili prebivalištem van Republike Srbije i da iznos tih izloženosti u svakom trenutku održava u okviru definisanih limita.

Identifikovanje rizika podrazumeva utvrđivanje svih vrsta događaja koji mogu dovesti do ispoljavanja uticaja rizika zemlje na poslovanje Banke. Rizik zemlje se identifikuje prilikom uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom, u fazi formiranja dosijea klijenta i u toku korišćenja/trajanja plasmana Banke.

Rizik zemlje se procenjuje prilikom razmatranja limita za svaku pojedinačnu zemlju kroz sagledavanje raspoloživih podataka o zemlji (uključujući rejting zemlje), a koji mogu ukazati na povećan rizik zemlje.

Ublažavanje rizika zemlje se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika zemlje;
- izračunavanjem i praćenjem promena stanja potraživanja Banke od lica čija država porekla nije Republika Srbija;
- praćenjem usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim limitima izloženosti.

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti prema pojedinačnim državama (Upravni odbor, na predlog Izvršnog odbora Banke, usvaja Odluku o limitima prema pojedinačnim državama). Limite izloženosti riziku zemlje Banka utvrđuje godišnje i iste po potrebi koriguje.

Interno izveštavanje o riziku zemlje uključuje pregled izloženosti riziku zemlje, po svakoj zemlji pojedinačno i isto se vrši se u okviru seta Izveštaja koje Sektor kontrole rizika mesečno dostavlja nadležnim organima i odborima Banke.

### 2.2.8. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka. Upravljanjem ovim rizikom Banka istovremeno upravlja i rizikom od sankcija regulatornog tela, rizikom od finansijskih gubitaka i reputacionim rizikom.

Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja je definisano i posebnim internim aktima Banke - Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja, Programom praćenja rizika usklađenosti poslovanja koji sadrži Metodologiju procene rizika i dr. aktima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja. Navedena Politika utvrđuje osnovne principe usklađivanja poslovanja Banke sa propisima, internim aktima, pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, kao i ulogu i odgovornost organa upravljanja Banke, organizacionih delova i zaposlenih u procesu identifikovanja, praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banke. Ovu Politiku usvaja Upravni odbor Banke.

**Rizik od sankcija regulatornog tela** nastaje ako Banka zbog propuštanja usklađivanja svog poslovanja prouzrokuje nepravilnosti u svom poslovanju, čija posledica može biti preduzimanje mera prema Banci od strane regulatora.

**Rizik od finansijskih gubitaka** nastaje kao posledica svih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju kao i zbog neodgovarajuće primene strategije i politika koje Banka sprovodi, odnosno zbog upravljanja Bankom koje može dovesti do finansijskih gubitaka u poslovanju po bilo kom osnovu: neadekvatna reakcija na promene u konkurentskom okruženju, na promene u finansijskom okruženju (pad kamatnih stopa, rast inflacije, poremećaj na tržištu kapitala), na promene u ponašanju klijenata, u političkom okruženju po kom osnovu Banka može pretrpi finansijske gubitke.

**Reputacioni rizik** nastaje ako Banka propuštanjem usklađivanja svog poslovanja naruši svoj poslovni ugled i poverenje klijenata, nezavisno od toga da li za to postoji osnov ili ne. Identikovanje, merenje, praćenje i kontrola reputacionog rizika odvija se kroz interakciju sa ostalim rizicima tj. kroz proces identifikacije, merenja, praćenja i kontrole ostalih rizika (kreditnog rizika, rizika likvidnosti, tržišnih, operativnih i drugih rizika).

Upravljanje reputacionim rizikom podrazumeva sposobnost da se identifikuju i procene pretnje, uspostavi sistem izveštavanja o svim saznanjima, planiraju i sprovode mere za sprečavanje određenih događaja i njihovo ublažavanje.

U cilju obezbeđenja efikasnog upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja Upravni odbor Banke je usvojio Program rada Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja kojim je definisao utvrđivanje i sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke, na način koji omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, u skladu sa Programom praćenja rizika usklađenosti, redovno prati usklađenost poslovanja Banke, identifikuje i procenjuje rizike usklađenosti poslovanja Banke, a jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja Banke i predlaže planove za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke.

O identifikovanim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i realizaciji planiranih aktivnosti organi Banke se izveštavaju putem:

- Kvartalnih izveštaja o identifikaciji i proceni rizika usklađenosti poslovanja Banke i aktivnostima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja koji se dostavljaju Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.
- Godišnjeg izveštaja o identifikaciji i proceni glavnih rizika usklađenosti poslovanja Banke i predlozima planova za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke koji se dostavljaju Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke a usvaja ga Upravni odbor Banke.

### **2.2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma**

Cilj upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa s Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.

Banka vrši ocenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, proizvoda/usluge ili transakcije. Klasifikacija rizičnosti se određuje sa aspekta: geografskog rizika, rizika stranke, rizika transakcije i rizika proizvoda.

Na osnovu ocene rizičnosti prema faktorima rizika svi klijenti Banke se svrstavaju u 4 grupe i to: klijenti niskog rizika, klijenti srednjeg rizika, klijenti povišenog rizika i klijenti visokog rizika. Tokom trajanja poslovnog odnosa, usled povećanja rizika klijenta, transakcija ili procene rizika nastavka poslovnog odnosa, iznad granice prihvatljivosti, vanredno proceniti klijenta i svrstati ga u kategoriju neprihvatljivi klijenti za Banku.

Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja i Procedurom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma definiše se način organizovanja procesa upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa.

Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da se u Banci uspostavi efikasan sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma te da Banka u svakodnevnom poslovanju primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma propisane Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i podzakonskim aktima.

Odgovornost za sprovođenje politike u delu upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma podeljena je na odgovarajuće nosioce tj. na odgovarajuće organizacione delove ili funkcije, upravu, ostalo rukovodstvo i druge zaposlene u banci.

Aktivnosti upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i aktivnosti podrške, funkcionalno su i organizaciono odvojeni od preuzimanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnoj mreži i prodajnim delovima/fukcijama Banke sa jasno utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa.

Linije za izveštavanje o zakonom propisanim, neuobičajenim i sumnjivim transakcijama klijenata jasno su definisane u pisanom obliku. Izveštavanje se u praksi odvija redovno u skladu sa Zakonom i internim aktima Banke.

U cilju efikasnog obavljanja poslova sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u smislu podrške, Banka je formirala poseban funkcionalni deo: Službu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, organizaciono u okviru Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, i imenovala Ovlašćeno lice Banke i njegove zamenike za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Dodatno u Banci se posebno prati izloženost Banke prema visokorizičnim klijentima sa aspekta pranja novca i finansiranja terorizma u kreditnom portfoliju klijenata Banke i kvartalno izveštavaju organi upravljanja.

Detaljna razrada u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma, postupci, rokovi i procedure izveštavanja, nadležnosti, odgovornosti, prava, obaveze i odgovornosti pojedinih službi, lica i organa Banke razrađeni su u Proceduri za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, Proceduri o primeni Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i Proceduri o načinu dostavljanja obaveštenja, informacijai podataka o „označenom licu “ i njegovoj imovini i smislu Zakona o ograničavanju rasplaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma.

### 2.2.9.1 Upravljanje rizikom od kršenja sankcija koje su pojedine države i međunarodne organizacije nametnule pojedinim licima, državama, entitetima

Banka je u 2024.godini, radi nesmetanog poslovanja, očuvanja korespodentskih računa radi pružanja usluga deviznog platnog prometa svojim klijentima i radi efikasnog upravljanja reputacionim rizikom uložila posebne napore da u svom poslovanju efikasno upravlja rizikom od kršenja sankcija koje su pojedine države i međunarodne organizacije izrekle i primenjuju u odnosu na sankcionisane pojedince, države ili entitete. Banka je usvojila interna akta, Politiku finansijskih sankcija i Pravilnik o finansijskim sankcijama, kojim je definisala prihvatljivost/neprihvatljivost sankcionisanih lica, država i entiteta i obezbedila odgovarajuće linije izveštavanja radi efikasnog upravljanja ovim rizikom.

## 2.3. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja kreditnog rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške i kontrole istog (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja ovim rizikom u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

- Organi Banke: Skupština, Upravni odbor, Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju), Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbori Banke, Komitet za rizike i Komitet za praćenje klijenata;
- Organizacione jedinice Banke: Sektor kontrole rizika, Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i SBB, Služba monitoringa, Služba za računovodstvo i poreze, Služba za izveštavanje, Služba planiranja, analize i kontrole, Sektor za poslovanje sa privredom i javnim sektorom, Sektor za upravljanje retail prodajom i distributivnom mrežom, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Sektor naplate problematičnih plasmana, Sektor za operacije u okviru koga posluju: Služba platnog prometa i Služba administracije i poslovne podrške, kao i filijale Banke sa svojim organizacionim jedinicama. Pored navedenih organizacionih jedinica koje su u direktnoj nadležnosti Izvršnog odbora Banke, u procesu upravljanja rizicima učestvuju i Služba unutrašnje revizije i Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, kao organizacioni delovi u nadležnosti Upravnog odbora Banke.

Banka je implementirala novu organizacionu šemu od prvog kvartala 2025. godine, a u nastavku je opisano stanje na dan 31.12.2024. godine:

**Skupština Banke** usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

**Upravni odbor** je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije upravljanje rizicima i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

**Izvršni odbor** je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

**Odbor za praćenje poslovanja Banke** je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

**Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti.

**Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja** je odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke. U cilju efikasnog obavljanja poslova sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u smislu podrške, Banka je formirala poseban funkcionalni deo - *Službu za sprečavanje pranja novca*, organizaciono u okviru Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, i imenovala Ovlašćeno lice Banke i njegovog zamenika za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

**Služba unutrašnje revizije:**

- kontroliše primenu usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima i obezbeđuje da se rizicima na adekvatan način upravlja;
- vrši redovnu ocenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

**Komiteta za rizike** je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, kamatnom riziku, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru Banke predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

**Komiteta za praćenje klijenata** je odgovoran za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, a sve u cilju očuvanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke, koji podrazumeva anticipativno i proaktivno delovanje kako na polju uočavanja povećanog kreditnog rizika, tako i na polju definisanja adekvatnih strategija sa ciljem svođenja kreditnog rizika na prihvatljiv nivo. Uloga ovog Komiteta je da razmatra potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzima određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komitet je takođe zadužen za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka na sednicama Komiteta. Komitet za svoj rad odgovara Izvršnom odboru. Komitet za praćenje klijenata se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

**Kreditni odbori Banke** odlučuju o kreditnim zahtevima/plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnim rizicima, kamatnom i tržišnim rizicima, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnog odbora Banke i imenovanju članova kreditnog odbora.

**Službe upravljanja kreditnim rizikom** (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i SBB) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

**Služba monitoringa** vrši praćenje, analizu, kontrolu i izveštavanje o potraživanjima od potencijalno problematičnih klijenata koji se upravljaju od strane OJ prodaje u segmentima privrede, javnog sektora, finansijskih institucija, stanovništva i SBB, kao i praćenje, kontrolu i izveštavanje o ugovorenim sredstvima obezbeđenja, važnosti procena vrednosti i polisa osiguranja hipotekovanih nepokretnosti, valjanosti podataka vezanih za ugovorena sredstva obezbeđenja unetih u Collateral Management System, statusu ugovorenih naknadnih uslova sa kreditnim klijentima Banke i dr.

**Sektor kontrole rizika** predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe: Služba kontrole kreditnog rizika, Služba kontrole rizika

likvidnosti, tržišnih i operativnih rizika.

**Sektor naplate problematičnih plasmana** - u cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je u okviru svoje organizacione strukture uspostavila ovaj Sektor kao posebnu organizacionu jedinicu za upravljanje lošom aktivom i isti je funkcionalno i organizaciono odvojen od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Osnovna funkcija ovog Sektora je upravljanje naplatom problematičnih plasmana klijenata - pravnih i fizičkih lica, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava i upravljanje ranom naplatom plasmana u kašnjenju klijenata fizičkih lica.

**Sektor računovodstva i izveštavanja** za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

**Sektor sredstava i upravljanja bilansom** je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnom pozicijom i deviznom pozicijom Banke. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz dve službe: Služba trgovanja, prodaje i Služba upravljanja bilansom, likvidnošću i odnosima sa finansijskim institucijama.

**Sektor za operacije** kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depozitne administracije.

## 2.4. Potvrda Banke o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i složenosti poslovanja, a sve u skladu sa poslovnom politikom i strategijom Banke.

Banka kontinuirano radi na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima kao i na unapređenju efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

## 2.5. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima

Prilikom definisanja sklonosti ka rizicima i tolerancije prema rizicima, Banka uzima u obzir svoj kapacitet za preuzimanje rizika koji se prvenstveno ogleda u iznosu raspoloživog internog kapitala Banke.

Sklonosti ka rizicima je definisana uzimajući u obzir poslovnu strategiju banke za period od 3 godine i ostvarenje godišnjih finansijskih planova Banke.

Pored sklonosti ka rizicima Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim Apetitom za rizike. Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set pokazatelja kojima Banka meri izloženost rizicima.

## 3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke

Pokazatelji adekvatnosti kapitala tokom 2024. godine su bili iznad eksternog i internog limita.

Kvantitativni podaci o kapitalu Banke obuhvataju:

- Iznos osnovnog i dopunskog kapitala;
- Pregled pojedinačnih elemenata kapitala;
- Odbitne stavke od kapitala;
- Iznos ukupnog kapitala

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala je dat u Prilogu 1 Izveštaja, Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2024. godine i Prilogu 2\_Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala PI-FIKAP.

### Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala

Banka umanjuje regulatorni kapital za propisane odbitne stavke od kapitala, uključujući i učešća u zavisna društva iznad definisanog limita za obračun odbitnih stavki u skladu sa regulativom.

#### 4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke

Banka je u 2024. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je na dan 31.12.2024. godine iznosio 20.67% što je znatno iznad propisanog internog i regulatornog minimuma.

Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2024. i 31.12.2023. godine (u '000 RSD):

| u 000 RSD                               |               |               |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| OPIS                                    | 31.12.2024.   | 31.12.2023.   |
| <b>Kapital</b>                          | 62,499,853    | 62,628,250    |
| <b>Kapitalni zahtevi</b>                | 24,192,515    | 23,668,375    |
| - Kreditni rizik                        | 21,607,888    | 21,102,779    |
| - Tržišni rizik                         | -             | -             |
| - Operativni rizik                      | 2,577,713     | 2,561,684     |
| - CVA                                   | 6,914         | 3,912         |
| <b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b> | <b>20.67%</b> | <b>21.17%</b> |

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- za kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa,
- za tržišni rizik (devizni i cenovni rizik) – primenom standardizovanog pristupa,
- za operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA),
- za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA) – primenom standardizovanog pristupa.

Pregled kapitalnih zahteva dat je i u Prilogu 5 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB).

Banka je na dan 31.12.2024. godine obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 6,914 hiljada dinara.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane na dan 31. decembar 2024. godine:

| u 000 RSD                                                                     |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Klase izloženosti                                                             | Kapitalni zahtev |
| 1) izloženosti prema državama i centralnim bankama                            | -                |
| 2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave | 10,013           |
| 3) izloženosti prema javnim administrativnim telima                           | -                |
| 4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama                           | -                |
| 5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama                              | -                |
| 6) izloženosti prema bankama                                                  | 349,648          |
| 7) izloženosti prema privrednim društvima                                     | 11,918,898       |
| 8) izloženosti prema fizičkim licima                                          | 3,954,878        |
| 9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima                       | 1,261,946        |
| 10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                 | 316,042          |
| 11) visokorizične izloženosti                                                 | 27,410           |
| 12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica                                | -                |
| 13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove                     | 51,809           |

|                                               |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| 14) izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | 2,928,840         |
| 15) ostale izloženosti                        | 788,404           |
| <b>Ukupno:</b>                                | <b>21,607,887</b> |

## 5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa Strategijom i planom upravljanja kapitalom i Strategijom upravljanja rizicima, odnosno u skladu sa svojim rizičnim profilom.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom raspoloživog internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na ciljanom nivou sveobuhvatnog zahteva za kapitalom u skladu sa Rešenjem NBS o sprovedenom procesu supervizijske procene uvećanim za 1 p.p. Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke, kao i nadležnih sektora i službi Banke
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva),
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i
- plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala u Banci sprovodi se u skladu sa:

- Odlukom o upravljanju rizicima banke;
- Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- aktima koje utvrđuje Upravni odbor Banke (Strategija upravljanja rizicima, Strategija i plan upravljanja kapitalom, Politika za upravljanje rizicima, Metodologija za procenu internih kapitalnih zahteva);
- aktima koje utvrđuje Izvršni odbor Banke (procedure i metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, Procedura za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, kao i Metodologije za stres testiranja pojedinačnih vrsta rizika).

Cilj ICAAP-a je procena internih kapitalnih zahteva za pojedinačne vrste rizika u redovnim uslovima i u uslovima stresa, kao i ukupnih kapitalnih zahteva odnosno ukupnog raspoloživog internog kapitala potrebnog za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Planiranjem raspoloživog internog kapitala Banka osigurava i održavanje nivoa kapitala koji može da podrži dalji rast plasmana, da uposli buduće izvore sredstava, da osigura kontinuitet u sprovođenju politike poslovanja. Planiranje regulatornog i internog kapitala sprovodi se za period od tri godine.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je formalizovan i dokumentovan proces, koji ispunjava sledeće kriterijume:

- zasnovan je na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
- pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- uključen je na adekvatan način u sistem upravljanja i donošenja odluka u Banci;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere od strane Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvata sledeće faze:

- identifikacija rizika i procena materijalne značajnosti istih;
- obračun iznosa potrebnog internog kapitala za pojedinačne materijalno značajne rizike;
- procena pojedinačnih internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike i obračun ukupnog internog kapitala;
- obračun internih kapitalnih zahteva uključujući efekte stres testa;
- poređenje:
  - regulatornog kapitala i raspoloživog internog kapitala,
  - minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
  - zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva,
  - internog raspoloživog kapitala bez efekata stres testa i internog raspoloživog kapitala sa efektima stres testa kao i
  - obračun internih kapitalnih zahteva bez efekta stresa i internih kapitalnih zahteva sa uključenim efektima stres testa
  - iskorišćenosti internog kapitala sa i bez stresa, odnosno proveru kapaciteta za preuzimanje rizika.

Banka definiše kvantitativne i kvalitativne kriterijume na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji se uključuju u proces interne procene adekvatnosti kapitala. Pri tome u obzir se uzima vrsta, obim i složenost poslovanja Banke, kao i specifičnosti tržišta na kojima Banka ostvaruje svoje poslovne aktivnosti.

Banka za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva za svaki od identifikovanih materijalno značajnih rizika koristi sledeće pristupe i modele:

- Kreditni rizik – koristeći prilagođeni F-IRB pristup baziran na internom rejtingu;
- Rizik koncentracije - sopstveni model zasnovan na Herfindahl-Hirschman Indeksu (HHI);
- Kreditno-devizni rizik - sopstveni model;
- Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom – sopstveni model;
- Tržišni rizici (devizni i cenovni rizik) – za devizni rizik se koristi prilagođeni interni model, a za cenovni rizik obračunava se kao zbir kapitalnog zahteva za opšti i specifični rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti ;
- Kamatni rizici (Kamatni rizik bakarske knjige i Credit spread rizik)- 6 scenarija šoka kamatnih stopa za merenje ekonomske vrednosti kapitala (EVE) i uticaja na NII
- Operativni rizik - modifikovani pristup osnovnog indikatora;
- Rizik likvidnosti – za ovaj rizik se sprovodi stres testiranje, ali ne obračunava se interni kapitalni zahtev;
- Ostali rizici-sopstveni model

Banka za materijalno značajne rizike obračunava interne kapitalne zahteve i u uslovima stresa.

## 6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala

Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-GR) prikazani su u Prilogu\_6 Izveštaja i Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-KZS) prikazani su u okviru Priloga\_7 Izveštaja.

## 7. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

### 7.1. Kreditni rizik

#### 7.1.1. Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja

Klasifikacija se vrši na osnovu sledećih kriterijuma:

1. Blagovremenosti, odnosno docnje dužnika u izmirivanju obaveza (trenutna i docnja u poslednjih godinu dana),
2. Finansijsko stanje, odnosno kreditna sposobnost dužnika,
3. Kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od sledećih kategorija: A, B, V, G ili D.

Za razvrstavanje klijenata u nivoe kreditnog rizika Banka koristi interni rejting. Interni rejting klijenta je rezultat

internog rejting procesa koji se obavlja Banci, i isti se uzima u obzir kod kreditnog procesa kao ulazni parametar. Interni kreditni rejting se dodeljuje svim klijentima od kojih Banka ima kreditno potraživanje. Dodatno, interni rejting se koristi i u procesu obračuna obezvređenja plasmana odnosno za obračun PD.

Prvo određivanje rejtinga i stalna provera kreditnog rejtinga neophodni su iz sledećih razloga:

- osnova za definisanje uslova zaduženja,
- ekonomska kvantifikacija rizika neizmirenja obaveza,
- ispunjavanje regulatornih zahteva.

Banka koristi rejting skalu koja uključuje 26 kategorija rejtinga, od kojih je 25 kategorija kod kojih ne postoji status neizmirenja obaveza i 1 kategorija koja označava status neizmirenja obaveza.

#### **7.1.2.Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja**

Banka je procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na dan 31.12.2024. godine vršila u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i internim aktom Metodologija za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI 9 (u daljem tekstu: Metodologija za procenu obezvređenja).

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 i 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Banka najmanje jednom u tri meseca za sve finansijske instrumente:

- procenjuje kvalitet potraživanja, utvrđuje da li postoji objektivni dokaz obezvređenja,
- procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i
- obračunava iznos obezvređenja po osnovu očekivanih gubitaka.

##### **7.1.2.1 Utvrđivanje pojedinačno značajne izloženosti**

Materijalno značajan iznos potraživanja - je iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika, ali ne manji od 10.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno ne manji od 50.000 dinara za dužnika koji je pravno lice.

Prilikom definisanja pojedinačno materijalne izloženosti Banka je uzela u obzir nivo diversifikacije portfolija, limite koji su definisani u okviru kreditnog procesa kao i stepen razvijenosti modela za obračun ispravke vrednosti potraživanja.

Banka je utvrdila da je pojedinačno značajna izloženost ona izloženost koja prelazi 18.000.000 RSD na nivou klijenta pravnog lica, odnosno 12.000.000 RSD na nivou klijenta-fizičkog lica.

Iznos pojedinačno značajne izloženosti Banka revidira jednom godišnje ili češće po potrebi.

##### **7.1.2.2 Utvrđivanje objektivnog dokaza obezvređenja i značajnog povećanja kreditnog rizika**

Prilikom procene očekivanih kreditnih gubitaka za potrebe obračuna ispravke vrednosti, Banka procenjuje za sve finansijske instrumente pojedinačno (na nivou pojedinačne partije) da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno default-a i na osnovu toga vrši raspodelu potraživanja po nivoima:

- Nivo 1 pokriva sve nove finansijske instrumente u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijske instrumente kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum.

Default, odnosno status neizmirenja obaveza, je definisan kao materijalno značajno kašnjenje od najmanje 90 dana na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta. Default može biti identifikovan i pre kašnjenja od 90 dana ukoliko se identifikuju drugi kvantitativni ili kvalitativni kriterijumi koji ukazuju na postojanje objektivnog dokaza obezvređenja finansijskog sredstva.

*Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika*

Banka je identifikovala parametre čija identifikacija odražava ili može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je docnja u izmirivanju obaveza preko 30 dana ali i drugi indikatori koji mogu ukazati na povećanje kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja istog.

Banka obračunava ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivan dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

#### *Obračun obezvređenja–Nivo 1*

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom čitavog roka trajanja finansijskog sredstva i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja, ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

#### *Obračun obezvređenja–Nivo 2*

Očekivani gubitak predstavlja verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta.

#### *Obračun obezvređenja–Nivo 3*

Procena obračuna ispravke vrednosti za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za:

- sve izloženost sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza - statusom default-a;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCL u skladu sa IFRS 9.

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva.

#### *Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi*

Kako u skladu sa standardom očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine: realizacija kolaterala, naplata iz redovnih novčanih tokova, restrukturiranje i reprogramiranje, stečaj, prodaja potraživanja, namirenje i sve ostalo što se smatra relevantnim.

Prilikom definisanja scenarija, Banka polazi od definisanih strategija naplate koje definišu nadležni Sektori.

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih plasmana, ali i specifičnostima pojedinačnih izloženosti kao i svim ostalim raspoloživim informacijama koje mogu biti relevantne u proceni verovatnoće realizacije određene strategije naplate.

#### ***Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi***

Za izloženosti za koje se ne primenjuje procena na pojedinačnoj osnovi, primenjuje se grupni pristup, koji podrazumeva grupisanje preostalih finansijskih instrumenata u nivou 3 po podsegmentima i po vrsti proizvoda za stanovništvo.

Banka dalje u okviru svakog podsegmenta deli dužnike po kategorijama na jednu od dvadeset šest grupa u zavisnosti od dodeljenog internog rejtinga Banke.

#### ***Pristup segmentu izloženosti prema državama i finansijskim organizacijama***

Kako Banka ne poseduje adekvatnu istoriju u pogledu migracija i default-a izloženosti prema državama i finansijskim institucijama, prilikom procene ispravke vrednosti i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa kao i finansijskih institucija, oslanja se na podatke eksterne rejting agencije Moody's.

Za Banke koje nemaju određen rejting eksterne rejting agencije (Moody's), uzima se u obzir rejting države u kojoj se banka nalazi.

### 7.1.2.3 Podaci o promenama na ispravkama vrednosti

u 000 RSD

|                                                        | Gotovina<br>i sredstva<br>kod<br>centralne<br>banke | Plasmani<br>bankama | Plasmani<br>komitentima | HOV po<br>am.<br>vrednosti | Ostala<br>aktiva | Vanbilans.o<br>baveze | Ukupno           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Stanje 1. januara 2024.<br/>godine</b>              | <b>9,790</b>                                        | <b>340,900</b>      | <b>7,707,583</b>        | <b>47,266</b>              | <b>120,403</b>   | <b>146,348</b>        | <b>8,372,290</b> |
| Povećanje ispravke<br>vrednosti                        | 14,393                                              | 173,944             | 13,555,124              | 3,844                      | 92,504           | 258,656               | 14,098,465       |
| Smanjenje ispravke<br>vrednosti                        | (16,172)                                            | (264,459)           | (11,144,712)            | (5,207)                    | (105,336<br>)    | (216,815)             | (11,752,701)     |
| Ispravka vrednosti<br>kamate na<br>obezvređene kredite | -                                                   | -                   | 444,174                 | -                          | -                | -                     | 444,174          |
| Otpisi/prestanak<br>priznavanja                        | -                                                   | -                   | (114,828)               | -                          | (5,196)          | -                     | (120,024)        |
| Prenos u vanbilansnu<br>evidenciju                     | -                                                   | -                   | (2,157,229)             | -                          | -                | -                     | (2,157,229)      |
| Kursne razlike                                         | (96)                                                | (8,905)             | 685                     | -                          | (234)            | (135)                 | (8,595)          |
| Ostalo/ kursne razlike                                 | -                                                   | -                   | (3)                     | -                          | (14,417)         | -                     | (14,420)         |
| <b>Stanje 31. decembra<br/>2024.</b>                   | <b>8,005</b>                                        | <b>241,480</b>      | <b>8,290,794</b>        | <b>45,903</b>              | <b>87,724</b>    | <b>188,054</b>        | <b>8,861,960</b> |

### 7.1.3. Ukupan iznos izloženosti Banke

U sledećoj tabeli prikazujemo iznos bruto izloženosti nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, uključujući bruto izloženosti na dan 31.12.2023. godine i na dan 31.12.2024. godine kao i iznos prosečnih izloženosti u tom periodu:

u'000 RSD

| Klase izloženosti                                                                | Bruto<br>izloženost<br>31.12.2024. | Bruto<br>izloženost<br>31.12.2023. | Prosečna bruto<br>izloženost |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| 1) izloženosti prema državama i centralnim bankama                               | 130,146,122                        | 119,680,470                        | 124,913                      |
| 2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i<br>jedinicama lok. samouprave | 678,385                            | 725,499                            | 702                          |
| 3) izloženosti prema javnim administrativnim telima                              | 290                                | 104,796                            | 53                           |
| 4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama                              | 529                                | -                                  | 265                          |
| 5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama                                 | -                                  | -                                  | -                            |
| 6) izloženosti prema bankama                                                     | 22,899,342                         | 12,317,237                         | 17,608                       |
| 7) izloženosti prema privrednim društvima                                        | 252,015,052                        | 1,237,092,802                      | 744,554                      |
| 8) izloženosti prema fizičkim licima                                             | 79,994,467                         | 244,965,094                        | 162,480                      |
| 9) izloženosti obezbeđene hipotekama na<br>nepokretnostima                       | 37,326,588                         | 23,763,021                         | 30,545                       |
| 10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                    | 33,665,841                         | 9,304,217                          | 21,485                       |
| 11) visokorizične izloženosti                                                    | 228,414                            | 1,281,819                          | 755                          |
| 12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica                                   | -                                  | -                                  | -                            |
| 13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove                        | 3,364,745                          | 1,201,016                          | 2,283                        |
| 14) vlasnička ulaganja                                                           | 22,023,175                         | 15,351,343                         | 18,687                       |
| 15) ostale izloženosti                                                           | 1,452,712,303                      | 170,025,153                        | 811,369                      |
| <b>Ukupno:</b>                                                                   | <b>2,035,055,253</b>               | <b>1,835,812,467</b>               | <b>1,935,434</b>             |

#### 7.1.4. Geografska raspodela izloženosti

U narednoj tabeli prikazujemo geografsku raspodelu svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima na 31.12.2024. godine, po klasama izloženosti:  
u '000 RSD

| Klase izloženosti                         | Bruto izloženost 31.12.2024. |                   |                |                  | Ukupno (Σ)        |                      |
|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------------|
|                                           | Republika Srbija             | Evropska unija    | SAD            | Ruska Federacija | Ostalo            | Ukupno (Σ)           |
| Država i centr. banke                     | 130,146,122                  | -                 | -              | -                | -                 | 130,146,122          |
| Lokalna samouprava                        | 678,385                      | -                 | -              | -                | -                 | 678,385              |
| Javna administrativna tela                | 290                          | -                 | -              | -                | -                 | 290                  |
| Međunarodne razvojne banke                | -                            | -                 | 529            | -                | -                 | 529                  |
| Banke                                     | 2,271,870                    | 17,068,891        | 327,423        | -                | 3,231,159         | 22,899,342           |
| Privredna društva                         | 231,764,880                  | 2,113,118         | 817            | 3                | 18,136,234        | 252,015,052          |
| Fizička lica                              | 79,492,644                   | 183,573           | 89,925         | 2,756            | 225,570           | 79,994,467           |
| Izloženosti obezbeđenje hipotekama        | 37,166,217                   | -                 | 61,010         | -                | 99,362            | 37,326,588           |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 33,236,964                   | 185,323           | 14             | 9,029            | 234,511           | 33,665,841           |
| Otvoreni investicioni fond                | 3,364,745                    | -                 | -              | -                | -                 | 3,364,745            |
| Visokorizične izloženosti                 | 228,414                      | -                 | -              | -                | -                 | 228,414              |
| Vlasnička ulaganja                        | 16,172,430                   | 5,850,745         | -              | -                | -                 | 22,023,175           |
| Ostale izloženosti                        | 1,452,694,059                | 4,644             | -              | -                | 13,600            | 1,452,712,303        |
| <b>Ukupno (Σ)</b>                         | <b>1,987,217,021</b>         | <b>25,406,294</b> | <b>479,718</b> | <b>11,788</b>    | <b>21,940,435</b> | <b>2,035,055,256</b> |
| <b>Učešće :</b>                           | <b>97.65%</b>                | <b>1.25%</b>      | <b>0.02%</b>   | <b>0.00%</b>     | <b>1.08%</b>      | <b>100.00%</b>       |

S obzirom na to da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije, u nastavku dajemo pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije na 31.12.2024. godine:

| Klase izloženosti                         | u '000 RSD           |                   |                |                   | Ukupno (Σ)           |
|-------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------|
|                                           | Beograd              | Centralna Srbija  | Kosovo         | Vojvodina         |                      |
| Država i centr. banke                     | 127,190,628          | 2,955,494         | -              | -                 | 130,146,122          |
| Lokalna samouprava                        | 17.03                | 678,306           | -              | 62                | 678,385              |
| Javna administrativna tela                | 2                    | 267               | -              | 21                | 290                  |
| Banke                                     | 1,975,981            | 406               | -              | 295,483           | 2,271,870            |
| Privredna društva                         | 164,971,577          | 15,430,522        | -              | 51,362,780        | 231,764,880          |
| Fizička lica                              | 30,250,900           | 26,804,041        | 115,533        | 22,322,170        | 79,492,644           |
| Izloženosti obezbeđenje hipotekama        | 20,284,496           | 6,306,222         | 9,130          | 10,566,369        | 37,166,217           |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 16,036,809           | 10,091,772        | 21,411         | 7,086,973         | 33,236,964           |
| Otvoreni investicioni fond                | 3,364,745            | -                 | -              | -                 | 3,364,745            |
| Visokorizične izloženosti                 | 228,414              | -                 | -              | -                 | 228,414              |
| Vlasnička ulaganja                        | 16,171,459           | -                 | -              | 972               | 16,172,430           |
| Ostale izloženosti                        | 1,452,530,581        | 78,295            | -              | 85,183            | 1,452,694,059        |
| <b>Ukupno (Σ)</b>                         | <b>1,833,005,608</b> | <b>62,345,326</b> | <b>146,074</b> | <b>91,720,012</b> | <b>1,987,217,021</b> |
| <b>Učešće :</b>                           | <b>92.24%</b>        | <b>3.14%</b>      | <b>0.01%</b>   | <b>4.62%</b>      | <b>100.00%</b>       |

Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti na 31.12.2023. godine je bila:

u 000 RSD

| Klase izloženosti                         | Bruto izloženost 31.12.2023. |                   |                  |                  |                   | Ukupno (Σ)           |
|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|
|                                           | Republika Srbija             | Evropska unija    | SAD              | Ruska Federacija | Ostalo            |                      |
| Država i centr. banke                     | 19,680,470                   | -                 | -                | -                | -                 | 119,680,470          |
| Lokalna samouprava                        | 725,499                      | -                 | -                | -                | -                 | 725,499              |
| Javna administrativna tela                | 104,796                      | -                 | -                | -                | -                 | 104,796              |
| Banke                                     | 3,810,798                    | 6,396,757         | 1,058,391        | 443,407          | 607,884           | 12,317,237           |
| Privredna društva                         | 1,178,647,202                | 14,221,522        | 822              | 8                | 44,223,248        | 1,237,092,802        |
| Fizička lica                              | 242,460,028                  | 1,046,519         | 449,915          | 6,342            | 1,002,289         | 244,965,093          |
| Izloženosti obezbeđenje hipotekama        | 23,696,636                   | 17,687            | 30,029           | -                | 18,668            | 23,763,020           |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 8,914,354                    | 185,598           | 826              | 1,728            | 201,712           | 9,304,218            |
| Otvoreni investicioni fond                | 1,201,016                    | -                 | -                | -                | -                 | 1,201,016            |
| Visokorizične izloženosti                 | 1,281,819                    | -                 | -                | -                | -                 | 1,281,819            |
| Vlasnička ulaganja                        | 9,489,095                    | 5,862,248         | -                | -                | -                 | 15,351,343           |
| Ostale izloženosti                        | 169,987,574                  | 7,019             | 530              | -                | 30,031            | 170,025,154          |
| <b>Ukupno (Σ)</b>                         | <b>1,759,999,287</b>         | <b>27,737,350</b> | <b>1,540,513</b> | <b>451,485</b>   | <b>46,083,832</b> | <b>1,835,812,467</b> |
| <b>Učešće :</b>                           | <b>95.87%</b>                | <b>1.51%</b>      | <b>0.08%</b>     | <b>0.02%</b>     | <b>2.51%</b>      | <b>100.00%</b>       |

S obzirom da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije u nastavku je dat pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije na dan 31.12.2023. godine.

u 000 RSD

| Klase izloženosti                         | Beograd              | Centralna Srbija   | Kosovo         | Vojvodina          | Ukupno (Σ)           |
|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------------|
| Država i centr. banke                     | 119,665,609          | 14,275             | -              | 586                | 119,680,470          |
| Lokalna samouprava                        | -                    | 725,437            | -              | 62                 | 725,499              |
| Javna administrativna tela                | 104,796              | 0                  | -              | 0                  | 104,796              |
| Banke                                     | 3,395,299            | 149,681            | -              | 265,818            | 3,810,798            |
| Privredna društva                         | 724,992,466          | 142,605,385        | 20             | 311,049,331        | 1,178,647,202        |
| Fizička lica                              | 100,244,346          | 79,488,526         | 403,827        | 62,323,329         | 242,460,028          |
| Izloženosti obezbeđenje hipotekama        | 14,081,083           | 3,927,598          | 7,186          | 5,680,769          | 23,696,636           |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 3,999,287            | 3,131,728          | 9,200          | 1,774,139          | 8,914,354            |
| Otvoreni investicioni fond                | 1,201,016            | -                  | -              | -                  | 1,201,016            |
| Visokorizične izloženosti                 | 679,581              | -                  | -              | 602,238            | 1,281,819            |
| Vlasnička ulaganja                        | 9,488,123            | -                  | -              | 972                | 9,489,095            |
| Ostale izloženosti                        | 94,760,459           | 73,235,212         | -              | 1,991,903          | 169,987,574          |
| <b>Ukupno (Σ)</b>                         | <b>1,072,612,065</b> | <b>303,277,842</b> | <b>420,233</b> | <b>383,689,147</b> | <b>1,759,999,287</b> |
| <b>Učešće :</b>                           | <b>60.94%</b>        | <b>17.23%</b>      | <b>0.02%</b>   | <b>21.80%</b>      | <b>100.00%</b>       |

### 7.1.5. Raspodela izloženosti Banke prema sektorima

Pregled izloženosti prema sektorima na dan 31.12.2024. godine

u 000 RSD

| Sektor/Klase izloženosti                                           | Država i centr. banke | Lokalna samouprava | Javna administrativna tela | Međunarodne razvojne banke | Banke | Privredna društva | Fizička lica | Izloženosti obezbeđene hipotekama | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | Otvoreni investicioni fondovi | Visokorizične izloženosti | Vlasnička ulaganja | Ostalo    | Ukupno (Σ)    | Učešće        |         |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|-------|-------------------|--------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------|---------------|---------------|---------|
| Sektor privrednih društava                                         | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 192,043,941       | 23,150,506   | 28,944,475                        | 9,035,862                                 | -                             | 862,754                   | 228,413            | -         | 254,265,950   | 12.49%        |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         | -                  | -                          | -                          | -     | 3,019,167         | 603,115      | 412,081                           | 1,811,451                                 | -                             | 124,600                   | -                  | -         | 5,970,414     | 48.02%        |         |
| Sektor javnih preduzeća                                            | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 27,404,793        | 548,170      | 40,767.30                         | 1,013,649                                 | -                             | 2,203.42                  | -                  | -         | 29,009,582    | 1.43%         |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         | -                  | -                          | -                          | -     | 101,970           | 3,269        | 3.71                              | 637                                       | -                             | -                         | -                  | -         | 105,880       | 0.85%         |         |
| Sektor stanovništva                                                | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 51,997,369   | 7,234,015                         | 10,295,969                                | -                             | -                         | -                  | 1,604,205 | 71,131,558    | 3.50%         |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 1,209,309    | 35,779                            | 1,307,701                                 | -                             | -                         | -                  | 5,564     | 2,558,353     | 20.58%        |         |
| Sektor drugih komitenata                                           | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 71,286            | 94,200       | 171,889                           | 11,453,261                                | -                             | -                         | -                  | -         | 11,790,636    | 0.58%         |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         | -                  | -                          | -                          | -     | 295.67            | 652.08       | 443.93                            | 163,994                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 165,385       | 1.33%         |         |
| Javni sektor                                                       | Potraživanje          | 51,723,579         | 678,385                    | 290                        | -     | 1,926,518         | 3            | 5,899                             | 115,732                                   | -                             | 4                         | -                  | -         | 54,450,409    | 2.68%         |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         | 89,083             | 2,663                      | 265.95                     | -     | 16,987            | -            | 2.46                              | 5,748                                     | -                             | -                         | -                  | -         | 114,749       | 0.92%         |         |
| Sektor finan. i osiguranja                                         | Potraživanje          | 78,422,543         | -                          | -                          | -     | 2,271,870         | 10,315,872   | -                                 | 541,194                                   | 29,452                        | 3,364,745                 | 15,307,468.43      | -         | 1,451,089,854 | 76.72%        |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         | 3,907              | -                          | -                          | -     | 39,971            | 35,848       | -                                 | 1,540.03                                  | 263                           | -                         | 5                  | -         | 2,774,065     | 22.31%        |         |
| Sektor preduzetnika                                                | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 1,030             | 3,407,146    | 125,449                           | 689,049                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 4,222,674     | 0.21%         |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         | -                  | -                          | -                          | -     | 6                 | 49,986       | 286                               | 120,451                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 170,729       | 1.37%         |         |
| Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 295,251      | 102,529                           | 605,920                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 1,003,699     | 0.05%         |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         |                    |                            |                            |       |                   | 15,063       | 407                               | 7,364                                     | -                             | -                         | -                  | -         | 22,834        | 0.18%         |         |
| Sektor stranih lica                                                | Potraživanje          |                    |                            |                            | 529   | 20,627,472        | 20,251,613   | 501,822                           | 160,372                                   | 426,948                       | -                         | 5,850,745.00       | -         | 47,837,216    | 2.35%         |         |
|                                                                    | Obezvredjenje         |                    |                            |                            |       | 13,284            | 275,112      | 2,255                             | 386                                       | 258,832                       | -                         | 1,842.98           | -         | 551,713       | 4.44%         |         |
| Ukupno (Σ)                                                         | Potraživanje          | 130,146,122        | 678,385                    | 290                        | 529   | 22,899,342        | 252,015,052  | 79,994,467                        | 37,326,588                                | 33,665,841                    | 3,364,745                 | 22,023,175         | 228,413   | 1,452,712,303 | 2,035,055,254 | 100.00% |
|                                                                    | Obezvredjenje         | 92.990             | 2,663                      | 265.95                     |       | 53,255            | 3,449,387    | 1,883,649                         | 450,929                                   | 3,676,440                     | -                         | 126,448            | -         | 2,698,095     | 12,434,122    | 100.00% |

Pregled izloženosti prema sektorima na dan 31.12.2023. godine

u 000 RSD

| Sektor/Klase izloženosti                                                 |                | Država i centr.<br>banke | Lokalna<br>samouprava | Javna<br>administrativna tela | Banke        | Privredna<br>društva | Fizička lica   | Izloženosti<br>obezbeđene<br>hipotekama | Izloženosti u statusu<br>neizmirenja obaveza | Otvoreni<br>investicioni fondovi | Visokorizične<br>izloženosti | Vlasnička<br>ulaganja | Ostalo        | Ukupno (Σ)    | Učešće  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------------|--------------|----------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|---------|
| Sektor privrednih društava                                               | Potraživanje   | -                        | -                     | -                             | -            | 1,112,238,672        | 64,233,221     | 18,329,768                              | 5,167,103                                    | -                                | 1,281,819                    | 1,003,116             | -             | 1,202,253,699 | 65.49%  |
|                                                                          | Obezbvredjenje | -                        | -                     | -                             | -            | 2,932,965            | 468,573        | 53,860                                  | 1,063,097                                    | -                                | 2,604                        | 124,637               | -             | 4,645,736     | 38.65%  |
| Sektor javnih preduzeća                                                  | Potraživanje   | -                        | -                     | -                             | -            | 51,647,262           | 1,183,571      | 52,078.00                               | 3,838                                        | -                                | -                            | 1,941                 | -             | 52,888,690    | 2.88%   |
|                                                                          | Obezbvredjenje | -                        | -                     | -                             | -            | 190,268              | 2,389          | 637.00                                  | 2,256                                        | -                                | -                            | 0                     | -             | 195,550       | 1.63%   |
| Sektor stanovništva                                                      | Potraživanje   | -                        | -                     | -                             | -            | 121,462.00           | 163,175,484.00 | 4,529,101.00                            | 3,056,182.00                                 | 0                                | 0                            | 0                     | 36,110,377.00 | 206,992,606   | 11.28%  |
|                                                                          | Obezbvredjenje | -                        | -                     | -                             | -            | 54.00                | 945,584.00     | 15,467.00                               | 2,170,287.00                                 | 0                                | 0                            | 0                     | 4,066.00      | 3,135,458     | 26.09%  |
| Sektor drugih komitenata                                                 | Potraživanje   | -                        | -                     | -                             | 1,446,976.00 | 11,864,483.00        | 2,473,457.00   | 4,101.00                                | 244,672                                      | 0                                | 0                            | 24,206                | 1,202,421.00  | 17,260,316    | 0.94%   |
|                                                                          | Obezbvredjenje | -                        | -                     | -                             | -            | -                    | -              | -                                       | 121,177                                      | 0                                | 0                            | 24,206                | 3,250.00      | 148,633       | 1.24%   |
| Javni sektor                                                             | Potraživanje   | 44,678,835               | 725,499               | 104,796.00                    | -            | 10,059               | 1              | 10,663.00                               | 58,320                                       | -                                | -                            | 3,824.00              | 740,876       | 46,332,873    | 2.52%   |
|                                                                          | Obezbvredjenje | 225                      | 1,876                 | -                             | -            | 7,155                | 0              | -                                       | 50,666                                       | -                                | -                            | -                     | 566           | 60,488        | 0.50%   |
| Sektor finan. i osiguranja                                               | Potraživanje   | 75,001,636               | -                     | -                             | 2,363,822    | 1,779,020            | 3,726          | 541,928                                 | 89,324                                       | 1,201,016                        | -                            | 8,456,009.00          | 131,933,899   | 221,370,380   | 12.06%  |
|                                                                          | Obezbvredjenje | 3,853                    | -                     | -                             | 274,234      | 3,721                | 44             | 0                                       | 5,405                                        | 0                                | -                            | -                     | 2,666,152     | 2,953,409     | 24.57%  |
| Sektor preduzetnika                                                      | Potraživanje   | -                        | -                     | -                             | -            | 414,261              | 8,805,238      | 138,059                                 | 228,439                                      | -                                | -                            | -                     | -             | 9,585,997     | 0.52%   |
|                                                                          | Obezbvredjenje | -                        | -                     | -                             | -            | 1                    | 87,260         | 285                                     | 106,742                                      | -                                | -                            | -                     | -             | 194,288       | 1.62%   |
| Privatna domaćinstava sa<br>zaposlenim licima i reg.<br>polj.proizvođači | Potraživanje   | -                        | -                     | -                             | -            | 570,543              | 2,560,645      | 90,938                                  | 66,473                                       | -                                | -                            | -                     | -             | 3,288,599     | 0.18%   |
|                                                                          | Obezbvredjenje | -                        | -                     | -                             | -            | 0                    | 10,762         | 94                                      | 10,117                                       | -                                | -                            | -                     | -             | 20,973        | 0.17%   |
| Sektor stranih lica                                                      | Potraživanje   | -                        | -                     | -                             | 8,506,438    | 58,447,039           | 2,529,751      | 66,385                                  | 389,867                                      | -                                | -                            | 5,862,248.00          | 37,579.00     | 75,839,307    | 4.13%   |
|                                                                          | Obezbvredjenje | -                        | -                     | -                             | 139,601      | 322,828              | 4,529          | 161                                     | 194,345                                      | -                                | -                            | 2,638.00              | -             | 664,102       | 5.53%   |
| Ukupno (Σ)                                                               | Potraživanje   | 119,680,471              | 725,499               | 104,796.00                    | 12,317,236   | 1,237,092,801        | 244,965,094    | 23,763,021                              | 9,304,218                                    | 1,201,016                        | 1,281,819                    | 15,351,344            | 170,025,152   | 1,835,812,467 | 100.00% |
|                                                                          | Obezbvredjenje | 4,078                    | 1,876                 | -                             | 413,835      | 3,456,992            | 1,519,141      | 70,504                                  | 3,724,092                                    | 0                                | 2,604                        | 151,481               | 2,674,034     | 12,018,637    | 100.00% |

U nastavku dajemo pregled raspodele izloženosti po klasama izloženosti i sektorima i to za izloženosti za koje je izvršena ispravka vrednosti na 31.12.2024. i 31.12.2023. godine:

**Na dan 31.12.2024. godine**

u 000 RSD

| Sektor/Klase izloženosti                                           | Država i centr. banke | Lokalna samouprava | Javna administrativna tela | Međunarodne razvojne banke | Banke | Privredna društva | Fizička lica | Izloženosti obezbeđene hipotekama | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | Otvoreni investicioni fondovi | Visokorizične izloženosti | Vlasnička ulaganja | Ostalo    | Ukupno (Σ)  | Učešće |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|-------|-------------------|--------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------|-------------|--------|
| Sektor privrednih društava                                         | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 176,569,854       | 20,267,574   | 16,379,887                        | 4,177,897                                 | -                             | -                         | 124,600            | -         | 217,519,812 | 51.72  |
|                                                                    | Obezvređenje          | -                  | -                          | -                          | -     | 3,246,814         | 578,227      | 209,405                           | 1,811,451                                 | -                             | -                         | 124,600            | -         | 5,970,498   | 48.02  |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | 2,606,584         | 740,578      | 1,001,375                         | 2,899,646                                 | -                             | -                         | -                  | -         | 7,248,184   | 52.52  |
| Sektor javnih preduzeća                                            | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 26,107,143        | 539,181      | 40,767                            | 639                                       | -                             | -                         | 142                | -         | 26,687,872  | 6.35   |
|                                                                    | Obezvređenje          | -                  | -                          | -                          | -     | 101,970           | 3,269        | 4                                 | 637                                       | -                             | -                         | -                  | -         | 105,880     | 0.85   |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | 169,494           | -            | -                                 | 596                                       | -                             | -                         | -                  | -         | 170,090     | 1.23   |
| Sektor stanovništva                                                | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 48,772,024   | 7,607,104                         | 1,803,695                                 | -                             | -                         | -                  | 1,505,386 | 59,688,209  | 14.19  |
|                                                                    | Obezvređenje          | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 1,206,621    | 38,549                            | 1,307,703                                 | -                             | -                         | -                  | 5,564     | 2,558,437   | 20.58  |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 2,500,423    | 56,442                            | 1,384,944                                 | -                             | -                         | -                  | 356       | 3,942,166   | 28.57  |
| Sektor drugih komitenata                                           | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 68,615.50         | 62,254.33    | 116,111.05                        | 277,955                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 524,935     | 0.12   |
|                                                                    | Obezvređenje          | -                  | -                          | -                          | -     | 485               | 652          | 255                               | 163,994                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 165,385     | 1.33   |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | -            | -                                 | 274,328                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 274,328     | 1.99   |
| Javni sektor                                                       | Potraživanje          | 47,626,727         | 628,422                    | 290                        | -     | 1,926,517         | 3            | 5,899.13                          | 11,050.68                                 | -                             | -                         | -                  | -         | 50,198,910  | 11.94  |
|                                                                    | Obezvređenje          | 89,083             | 2,663                      | 266                        | -     | 16,987            | 1            | 2                                 | 5,748                                     | -                             | -                         | -                  | -         | 114,750     | 0.92   |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | -            | -                                 | 11,028                                    | -                             | -                         | -                  | -         | 11,028      | 0.08   |
| Sektor finan. i osiguranja                                         | Potraživanje          | 113,140            | -                          | -                          | -     | 1,268,213         | 10,933,265   | -                                 | -                                         | 341                           | -                         | 1,427              | 6,989,850 | 19,306,237  | 4.59   |
|                                                                    | Obezvređenje          | 386                | -                          | -                          | -     | 39,971            | 40,908       | -                                 | -                                         | 263                           | -                         | 5                  | 2,692,531 | 2,774,065   | 22.31  |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | 137               | -            | -                                 | -                                         | 304                           | -                         | -                  | 2,217     | 2,657       | 0.02   |
| Sektor preduzetnika                                                | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 27,132            | 3,034,799    | 70,617                            | 150,665                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 3,283,212   | 0.78   |
|                                                                    | Obezvređenje          | -                  | -                          | -                          | -     | 77                | 49,975       | 226                               | 120,451                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 170,729     | 1.37   |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 131,062      | 28,867.25                         | 127,611                                   | -                             | -                         | -                  | -         | 287,539     | 2.08   |
| Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 147,573      | 19,554                            | 29,037                                    | -                             | -                         | -                  | -         | 196,165     | 0.05   |
|                                                                    | Obezvređenje          | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 14,040       | 1,430                             | 7,364                                     | -                             | -                         | -                  | -         | 22,834      | 0.18   |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 14,347       | -                                 | 28,447                                    | -                             | -                         | -                  | -         | 42,794      | 0.31   |
| Sektor stranih lica                                                | Potraživanje          | -                  | -                          | -                          | -     | 16,862,191        | 19,364,951   | 487,127                           | 160,372                                   | -                             | -                         | 5,850,745          | 1         | 43,135,115  | 10.26  |
|                                                                    | Obezvređenje          | -                  | -                          | -                          | -     | 13,284            | 275,112      | 2,255                             | 386                                       | -                             | -                         | 1,843              | -         | 551,713     | 4.44   |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 1,589,834    | 9,406                             | -                                         | 221,669                       | -                         | -                  | -         | 1,820,909   | 13.20  |
| Ukupno (Σ)                                                         | Potraživanje          | 47,739,867         | 628,422                    | 290                        | -     | 20,056,921        | 233,070,964  | 73,316,431                        | 24,405,463                                | 6,849,956                     | -                         | 5,976,914          | 8,495,238 | 420,540,467 | 100.00 |
|                                                                    | Obezvređenje          | 89,469             | 2,663                      | 266                        | -     | 53,255            | 3,682,355    | 1,855,040                         | 250,257                                   | 3,676,442                     | -                         | 126,448            | 2,698,095 | 12,434,290  | 100.00 |
|                                                                    | Dospelo               | -                  | -                          | -                          | -     | -                 | 4,366,049    | 3,395,816                         | 1,086,685                                 | 4,948,573                     | -                         | -                  | 2,573     | 13,799,695  | 100.00 |

Na dan 31.12.2023. godine

u 000 RSD

| Sektor/Klase izloženosti                                           |              | Država i centr. banke | Lokalna samouprava | Javna administrativna tela | Banke     | Privredna društva | Fizička lica | Izloženosti obezbeđene hipotekama | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | Otvoreni investicioni fondovi | Visokorizične izloženosti | Vlasnička ulaganja | Ostalo     | Ukupno (Σ)  | Učešće  |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------|----------------------------|-----------|-------------------|--------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|------------|-------------|---------|
| Sektor privrednih društava                                         | Potraživanje | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 133,654,266       | 16,234,702   | 8,564,712                         | 3,056,505                                 | 0                             | 1,047,191                 | 124,771            | 0          | 162,682,147 | 47.92%  |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 2,932,965         | 468,573      | 53,860                            | 1,063,097                                 | 0                             | 2,604                     | 124,637            | 0          | 4,645,736   | 38.65%  |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 4,991,254         | 827,080      | 695,742                           | 1,403,815                                 | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 7,917,891   | 53.12%  |
| Sektor javnih preduzeća                                            | Potraživanje | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 27,451,942        | 455,264      | 52,078                            | 3,838                                     | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 27,963,122  | 8.24%   |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 190,268           | 2,389        | 637                               | 2,256                                     | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 195,550     | 1.63%   |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 115,868           | 0            | 0                                 | 3,540                                     | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 119,408     | 0.80%   |
| Sektor stanovništva                                                | Potraživanje | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 7,398             | 42,738,338   | 3,925,255                         | 2,905,777                                 | 0                             | 0                         | 0                  | 734,343    | 50,311,111  | 14.82%  |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 54                | 945,584      | 15,467                            | 2,170,287                                 | 0                             | 0                         | 0                  | 4,066      | 3,135,458   | 26.09%  |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 3,129,260    | 43,684                            | 2,367,686                                 | 0                             | 0                         | 0                  | 2,847      | 5,543,477   | 37.19%  |
| Sektor drugih komitenata                                           | Potraživanje | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 0            | 0                                 | 226,088                                   | 0                             | 0                         | 24,206             | 330,158    | 580,452     | 0.17%   |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 0            | 0                                 | 121,177                                   | 0                             | 0                         | 24,206             | 3,250      | 148,633     | 1.24%   |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 0            | 0                                 | 180,730                                   | 0                             | 0                         | 0                  | 2,431      | 183,161     | 1.23%   |
| Javni sektor                                                       | Potraživanje | 13,708                | 0                  | 531,316                    | 0         | 10,059            | 0            | 0                                 | 58,317                                    | 0                             | 0                         | 0                  | 4,247      | 617,647     | 0.18%   |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 225                   | 1,876              | 0                          | 0         | 7,155             | 0            | 0                                 | 50,666                                    | 0                             | 0                         | 0                  | 566        | 60,488      | 0.50%   |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 0            | 0                                 | 49,914                                    | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 49,914      | 0.33%   |
| Sektor finan. i osiguranja                                         | Potraživanje | 24,232,821            | 0                  | 0                          | 741,926   | 142,940           | 2,798        | 0                                 | 11,904                                    | 0                             | 0                         | 0                  | 40,771,984 | 65,904,373  | 19.41%  |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 3,853                 | 0                  | 0                          | 274,234   | 3,721             | 44           | 0                                 | 5,405                                     | 0                             | 0                         | 0                  | 2,666,152  | 2,953,409   | 24.57%  |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 202          | 0                                 | 0                                         | 0                             | 0                         | 0                  | 3,076      | 3,278       | 0.02%   |
| Sektor preduzetnika                                                | Potraživanje | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 121               | 2,497,281    | 60,018                            | 205,404                                   | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 2,762,824   | 0.81%   |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 1                 | 87,260       | 285                               | 106,742                                   | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 194,288     | 1.62%   |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 176,399      | 0                                 | 136,001                                   | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 312,400     | 2.10%   |
| Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači | Potraživanje | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 246,439      | 2,831                             | 23,190                                    | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 272,460     | 0.08%   |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 10,762       | 94                                | 10,117                                    | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 20,973      | 0.17%   |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 0                 | 14,666       | 0                                 | 20,866                                    | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 35,532      | 0.24%   |
| Sektor stranih lica                                                | Potraživanje | 0                     | 0                  | 0                          | 6,836,093 | 14,639,462        | 589,688      | 59,167                            | 389,851                                   | 0                             | 0                         | 5,862,248          | 1          | 28,376,510  | 8.36%   |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 0                     | 0                  | 0                          | 139,601   | 322,828           | 4,529        | 161                               | 194,345                                   | 0                             | 0                         | 2,638              | 0          | 664,102     | 5.53%   |
|                                                                    | Dospelo      | 0                     | 0                  | 0                          | 0         | 530,806           | 11,757       | 0                                 | 196,762                                   | 0                             | 0                         | 0                  | 0          | 739,325     | 4.96%   |
| Ukupno (Σ)                                                         | Potraživanje | 24,246,529            | -                  | 531,316                    | 7,578,019 | 175,906,188       | 62,764,510   | 12,664,061                        | 6,880,874                                 | -                             | 1,047,191                 | 6,011,225          | 41,840,733 | 339,470,646 | 100.00% |
|                                                                    | Obezvrđenje  | 4,078                 | 1,876              | -                          | 413,835   | 3,456,992         | 1,519,141    | 70,504                            | 3,724,092                                 | -                             | 2,604                     | 151,481            | 2,674,034  | 12,018,637  | 100.00% |
|                                                                    | Dospelo      | -                     | -                  | -                          | -         | 5,637,928         | 4,159,364    | 739,426                           | 4,359,314                                 | -                             | -                         | -                  | 8,354      | 14,904,386  | 100.00% |

### 7.1.6. Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću

Na dan 31.12. 2024. godine

u 000 RSD

| Klase izloženosti                         | Preostala ročnost (vrednost izloženosti) |                   |                   |                   |                    | Ukupno ( $\Sigma$ ) |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
|                                           | Do 1 meseca                              | Od 1 do 3 meseci  | Od 3 do 6 meseci  | Od 6 do 12 meseci | Preko 12 meseci    |                     |
| Država i centr. banke                     | 30,771,009                               | 8,297             | 9,949.39          | 9,505,485         | 36,418,342         | 76,713,083          |
| Lokalna samouprava                        | 243,543                                  | 5,178.20          | -                 | 19,887            | 357,200            | 625,809             |
| Javna admin.tela                          | 24.32                                    | -                 | -                 | -                 | -                  | 24.32               |
| Međunarodne razvojne banke                | -                                        | -                 | -                 | -                 | 529                | 529                 |
| Banke                                     | 20,909,932                               | 22,224            | -                 | 26                | 269,973            | 21,202,155          |
| Privredna društva                         | 10,349,516                               | 8,628,596         | 12,957,765        | 15,606,323        | 115,041,765        | 162,583,965         |
| Fizička lica                              | 1,264,943                                | 658,681           | 1,384,260         | 4,570,468         | 60,293,004         | 68,171,356          |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 520,732                                  | 62,622            | 16,596            | 405,352           | 2,362,363          | 3,367,664           |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama         | 77,129                                   | 4,125,154         | 1,005,340         | 2,965,394         | 25,777,585         | 33,950,603          |
| Otvoreni investicioni fondovi             | 3,361,381                                | -                 | -                 | -                 | -                  | 3,361,381           |
| Visokorizične izloženosti                 | -                                        | -                 | -                 | -                 | 228,413            | 228,413             |
| Vlasnička ulaganja                        | 9,240,306                                | -                 | -                 | -                 | 5,848,902          | 15,089,208          |
| Ostale izloženosti                        | 46,970,117                               | 39                | 104,401           | 860               | 1,543,723          | 48,619,139          |
| <b>Ukupno (<math>\Sigma</math>)</b>       | <b>123,708,633</b>                       | <b>13,510,791</b> | <b>15,478,311</b> | <b>33,073,795</b> | <b>248,141,799</b> | <b>433,913,329</b>  |

Na dan 31.12.2023. godine

u 000 RSD

| Klase izloženosti                         | Preostala ročnost (vrednost izloženosti) |                  |                   |                   |                    | Ukupno ( $\Sigma$ ) |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
|                                           | Do 1 meseca                              | Od 1 do 3 meseci | Od 3 do 6 meseci  | Od 6 do 12 meseci | Preko 12 meseci    |                     |
| Država i centr. banke                     | 74,998,468                               | 1,276,097        | -                 | 3,432,946         | 42,443,650         | 122,151,161         |
| Lokalna samouprava                        | 235,526                                  | -                | -                 | 35,219            | 258,695            | 529,440             |
| Javna admin. tela                         | -                                        | -                | -                 | -                 | -                  | -                   |
| Banke                                     | 8,412,928                                | 138,010          | 69,694            | 153,444           | 9,402              | 8,783,478           |
| Privredna društva                         | 7,572,481                                | 4,064,246        | 12,913,508        | 27,892,845        | 99,418,992         | 151,862,072         |
| Fizička lica                              | 956,132                                  | 1,160,334        | 1,756,641         | 4,702,802         | 52,567,875         | 61,143,784          |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 784,754                                  | 541,430          | 241,921           | 1,489,161         | 2,387,204          | 5,444,470           |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama         | 462,805                                  | 902,947          | 700,499           | 5,078,273         | 15,587,276         | 22,731,800          |
| Otvoreni investicioni fondovi             | 1,199,815                                | -                | -                 | -                 | -                  | 1,199,815           |
| Visokorizične izloženosti                 | -                                        | -                | -                 | -                 | 1,279,215          | 1,279,215           |
| Vlasnička ulaganja                        | 723,910                                  | -                | -                 | -                 | 14,475,216         | 15,199,126          |
| Ostale izloženosti                        | 51,033,707                               | 149,962          | 803,003           | 989,990           | 12,722,712         | 65,699,374          |
| <b>Ukupno (<math>\Sigma</math>)</b>       | <b>146,380,526</b>                       | <b>8,233,026</b> | <b>16,485,266</b> | <b>43,774,680</b> | <b>241,150,237</b> | <b>456,023,735</b>  |

**7.1.7. Obezvređena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima**

31. decembar 2024.

u 000 RSD

| Docnja/Regije |              | Obezvređena potraživanja |                |         |                  |            | Ukupno (Σ)  |
|---------------|--------------|--------------------------|----------------|---------|------------------|------------|-------------|
|               |              | Republika Srbija         | Evropska unija | SAD     | Ruska Federacija | Ostalo     |             |
| 0             | Potraživanje | 365,426,564              | 22,743,984     | 150,990 | 4,432            | 18,414,803 | 406,740,772 |
|               | Obezvređenje | 8,706,623                | 208,280        | 542     | 1,681            | 144,233    | 9,061,359   |
| 1-30 dana     | Potraživanje | 6,769,114                | 2,653.64       | -       | -                | 1,593,682  | 8,365,449   |
|               | Obezvređenje | 561,453                  | 13             | -       | -                | 120,344    | 681,810     |
| 31-60 dana    | Potraživanje | 548,182                  | -              | -       | -                | 7,225.14   | 555,407     |
|               | Obezvređenje | 165,008                  | -              | -       | -                | 279.06     | 165,287     |
| 61-90 dana    | Potraživanje | 206,464                  | -              | -       | -                | -          | 206,464     |
|               | Obezvređenje | 86,962                   | -              | -       | -                | -          | 86,962      |
| preko 90 dana | Potraživanje | 4,455,027                | 241            | -       | 225              | 216,883    | 4,672,375   |
|               | Obezvređenje | 2,362,364                | 241            | -       | 190              | 75,910     | 2,438,705   |
| Ukupno (Σ)    | Potraživanje | 377,405,350              | 22,746,879     | 150,990 | 4,656            | 20,232,592 | 420,540,467 |
|               | Obezvređenje | 11,882,410               | 208,534        | 542     | 1,870            | 340,766    | 12,434,123  |

### 7.1.8. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji)

Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije kao i iznosi obračunate rezerve za procenjene gubitke su dati u tabelama u nastavku:

31.12.2024.

u 000 RSD

| Kategorija klasifikacije | Bruto potraživanje   | Rezerva za procenjene gubitke |
|--------------------------|----------------------|-------------------------------|
| A                        | 180,730,989          | -                             |
| B                        | 153,663,121          | 2,051,907                     |
| V                        | 62,368,707           | 8,265,661                     |
| G                        | 7,480,893            | 2,141,701                     |
| D                        | 11,061,277           | 10,152,699                    |
| N (ne klasifikuje se)    | 1,619,750,267        | -                             |
| <b>Ukupno (Σ)</b>        | <b>2,035,055,254</b> | <b>22,611,968</b>             |

31.12.2023.

u 000 RSD

| Kategorija klasifikacije | Bruto potraživanje   | Rezerva za procenjene gubitke |
|--------------------------|----------------------|-------------------------------|
| A                        | 130,202,372          | 0                             |
| B                        | 161,070,150          | 1,561,971                     |
| V                        | 77,208,326           | 7,911,557                     |
| G                        | 6,139,778            | 1,363,234                     |
| D                        | 9,447,298            | 6,144,470                     |
| N (ne klasifikuje se)    | 1,451,744,544        | 0                             |
| <b>Ukupno (Σ)</b>        | <b>1,835,812,467</b> | <b>16,981,233</b>             |

### 7.1.9. Kreditni rejtinzi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je internim aktima definisala upotrebu eksternih rejtinga za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik.

Za potrebe određivanja nivoa kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama i klasu izloženosti prema bankama, Banka koristi kreditne rejtinge Agencije za rejting Moody's Investor Service Ltd. koja je, po rešenju Narodne banke Srbije (Rešenje G br. 1370 od 28.02.2012. godine) trenutno jedina podobna agencija za rejting u Srbiji. Kreditne rejtinge ove Agencije za rejting Banka koristi počevši od obračuna na 30. jun 2015. godine.

Za ostale izloženosti Banka primenjuje pondere kreditnog rizika propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama za koje postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting vrši se prema tabeli u nastavku:

| Nivo kreditnog kvaliteta | 1  | 2   | 3   | 4    | 5    | 6    |
|--------------------------|----|-----|-----|------|------|------|
| Ponder kreditnog rizika  | 0% | 20% | 50% | 100% | 100% | 150% |

Banka izloženostima prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije, kao i državama i centralnim bankama država članica Evropske unije, koje su izražene i koje se izmiruju u njihovim nacionalnim valutama, dodeljuje ponder rizika 0%. Ostalim izloženostima prema državama i centralnim bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting, odnosno na koje se ne primenjuje ponder rizika 0%, dodeljuje se ponder rizika 100%.

Banka kvartalno proverava objavljene rejtinge i u skladu sa tim primenjuje odgovarajuće izmene.

Banka izloženostima prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca, a koje su izražene i koje se izmiruju u nacionalnoj valuti dužnika, dodeljuje ponder rizika za jednu kategoriju lošiji od pondera

propisanog za izloženosti prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište, s tim da taj ponder ne može biti niži od 20%.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

| Nivo kreditnog kvaliteta | 1   | 2   | 3   | 4    | 5    | 6    |
|--------------------------|-----|-----|-----|------|------|------|
| Ponder kreditnog rizika  | 20% | 50% | 50% | 100% | 100% | 150% |

Dodatno, raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

| Nivo kreditnog kvaliteta | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6    |
|--------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| Ponder kreditnog rizika  | 20% | 20% | 20% | 50% | 50% | 150% |

Banka izloženostima prema bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika naveden u tabeli u nastavku prema nivou kreditnog kvaliteta države u kojoj banka-dužnik ima sedište:

| Nivo kreditnog kvaliteta | 1   | 2   | 3    | 4    | 5    | 6    |
|--------------------------|-----|-----|------|------|------|------|
| Ponder kreditnog rizika  | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% |

U slučaju da za izloženost prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište ne postoji kreditni rejting Banka izloženostima prema toj banci-dužniku dodeljuje ponder rizika 100%.

Banka izloženostima prema bankama čija ugovorena efektivna ročnost nije duža od tri meseca i za koje ne postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika 20%.

Banka izloženostima prema bankama koje predstavljaju ulaganja u kapital ili u elemente kapitala propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke dodeljuje ponder kreditnog rizika 100%, osim kad ta ulaganja predstavljaju odbitnu stavku od kapitala Banke.

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama na 31.12.2024. godine.

31.12.2024.

u 000 RSD

| Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's) | Nivo kreditnog kvaliteta | Država porekla banke            | Bruto izloženost | Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i potrebna rezerva | Neto izloženost | Instrumenti materijalne kreditne zaštite | Neto izloženost posle primene kreditne zaštite |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                         | Preferencijalni tretman  | SRBIJA                          | 2,271,870        | 39,971                                                                                 | 2,231,899       | -                                        | 2,231,899                                      |
| Ukupno Srbija:                                          |                          |                                 | 2,271,870        | 39,971                                                                                 | 2,231,899       | -                                        | 2,231,899                                      |
| Aaa                                                     | 1                        | SAD, ŠVAJCARSKA,NEMAČKA, KANADA | 3,147,928        | 994                                                                                    | 3,146,934       | -                                        | 3,146,934                                      |
| Aa1                                                     |                          | AUSTRIJA                        | 7,813,530        | 3,896                                                                                  | 7,809,634       | -                                        | 7,809,634                                      |
| Aa2                                                     |                          | FRANCUSKA                       | 981,062          | 353                                                                                    | 980,709         | -                                        | 980,709                                        |
| Aa3                                                     |                          | BELGIJA, VEL.BRITANIJA          | 538,592          | 75                                                                                     | 538,517         | -                                        | 538,517                                        |
| Ukupno za nivo 1:                                       |                          |                                 | 12,481,112       | 5,318                                                                                  | 12,475,794      | -                                        | 12,475,794                                     |
| A3                                                      | 2                        | SLOVENIJA                       | 605,773          | 191                                                                                    | 605,582         | -                                        | 605,582                                        |
| Ukupno za nivo 2:                                       |                          |                                 | 605,773          | 191                                                                                    | 605,582         | -                                        | 605,582                                        |
| Baa3                                                    | 3                        | ITALIJA                         | 4,826,579        | 2,455                                                                                  | 4,824,124       | -                                        | 4,824,124                                      |
| Ukupno za nivo 3:                                       |                          |                                 | 4,826,579        | 2,455                                                                                  | 4,824,124       | -                                        | 4,824,124                                      |
| Ba1                                                     | 4                        | GRČKA                           | 70               | -                                                                                      | 70              | -                                        | 70                                             |
| Ukupno za nivo 4:                                       |                          |                                 | 70               | -                                                                                      | 70              | -                                        | 70                                             |
| Ba3                                                     | 5                        | CRNA GORA                       | 1,714,228        | 7,251                                                                                  | 1,706,977       | -                                        | 1,706,977                                      |
| B3                                                      |                          | BIH                             | 999,711          | 147                                                                                    | 999,563         | 85,821                                   | 913,742                                        |
| Ukupno za nivo 5:                                       |                          |                                 | 2,713,939        | 7,398                                                                                  | 2,706,540       | 85,821                                   | 2,620,719                                      |
| bez rejtinga                                            |                          | Rusija                          | -                | -                                                                                      | -               | -                                        | -                                              |
| Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:              |                          |                                 | 22,899,343       | 55,333                                                                                 | 22,844,009      | 85,821                                   | 22,758,188                                     |

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama na 31.12.2023. godine.

31.12.2023.

u 000 RSD

| Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's) | Nivo kreditnog kvaliteta | Država porekla banke            | Bruto izloženost | Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i potrebna rezerva | Neto izloženost | Instrumenti materijalne kreditne zaštite | Neto izloženost posle primene kreditne zaštite |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                         | Preferencijalni tretman  | SRBIJA                          | 3,810,798        | 274,234                                                                                | 3,536,564       | -                                        | 3,536,564                                      |
| Ukupno Srbija:                                          |                          |                                 | 3,810,798        | 274,234                                                                                | 3,536,564       | -                                        | 3,536,564                                      |
| Aaa                                                     | 1                        | SAD, ŠVAJCARSKA,NEMAČKA, KANADA | 1,532,816        | 160                                                                                    | 1,532,656       | -                                        | 1,532,656                                      |
| Aa1                                                     |                          | AUSTRIJA                        | 2,292,618        | 1,027                                                                                  | 2,291,591       | -                                        | 2,291,591                                      |
| Aa2                                                     |                          | FRANCUSKA                       | 669,812          | 301                                                                                    | 669,511         | -                                        | 669,511                                        |
| Aa3                                                     |                          | VEL.BRITANIJA                   | 322,791          | 111                                                                                    | 322,680         | -                                        | 322,680                                        |
| Ukupno za nivo 1:                                       |                          |                                 | 4,818,037        | 1,599                                                                                  | 4,816,438       | -                                        | 4,816,438                                      |
| A3                                                      | 2                        | SLOVENIJA                       | 532,117          | 239                                                                                    | 531,877         | -                                        | 531,877                                        |
| Ukupno za nivo 2:                                       |                          |                                 | 532,117          | 239                                                                                    | 531,877         | -                                        | 531,877                                        |
| Baa2                                                    | 3                        | ITALIJA                         | 4,277            | -                                                                                      | 4,277           | -                                        | 4,277                                          |
| Baa3                                                    |                          | HRVATSKA                        | 2,292,722        | 1,032                                                                                  | 2,291,690       | -                                        | 2,291,690                                      |
| Ukupno za nivo 3:                                       |                          |                                 | 2,296,999        | 1,032                                                                                  | 2,295,967       | -                                        | 2,295,967                                      |
| Ba1                                                     | 4                        | GRČKA                           | 131,347          | 414                                                                                    | 130,933         |                                          | 130,933                                        |
| Ukupno za nivo 4:                                       |                          |                                 | 131,347          | 414                                                                                    | 130,933         | -                                        | 130,933                                        |
| B1                                                      | 5                        | CRNA GORA                       | 205,211          | 349                                                                                    | 204,862         | 46,869                                   | 157,993                                        |
| B3                                                      |                          | BIH                             | 45,443           | 195                                                                                    | 45,248          | -                                        | 45,248                                         |
| Ukupno za nivo 5:                                       |                          |                                 | 250,654          | 544                                                                                    | 250,110         | 46,869                                   | 203,241                                        |
| Caa1                                                    | 6                        | EGIPAT                          | 33,877           | 534                                                                                    | 33,344          | -                                        | 33,344                                         |
| Ukupno za nivo 6:                                       |                          |                                 | 33,877           | 534                                                                                    | 33,344          | -                                        | 33,344                                         |
| bez rejtinga                                            |                          | Rusija                          | 443,407          | 135,354                                                                                | 308,053         | -                                        | 308,053                                        |
| Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:              |                          |                                 | 12,317,236       | 413,950                                                                                | 11,903,286      | 46,869                                   | 11,856,417                                     |

#### **7.1.10. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža**

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i izloženosti Banke i iskazuje se u procentima.

Banka je na dan 31. decembar 2024. godine izračunala pokazatelj leveridža u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka i on je iznosio 12,21%.

#### **7.1.11. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika**

Banka može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je u okviru Politike za upravljanje rizicima i Procedure za upravljanje kreditnim rizikom detaljno definisala način primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Banka primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznosi primenjenih instrumenata kreditne zaštite na 31.12.2024. i 31.12.2023. godine po klasama izloženosti su dati u tabelama ispod:

31.decembar 2024.

u 000 RSD

| Klase izloženosti                         | Bruto izloženost     | Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ostala prilagođavanja | Neto izloženost      | Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite | Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine) | Neto izloženost posle primene kreditne zaštite |
|-------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Država i centr. banke                     | 130,146,122          | 140,616                                                             | 130,005,506          | -                                          | -                                                                       | 131,998,312                                    |
| Lokalna samouprava                        | 678,385              | 2,663                                                               | 675,722              | -                                          | -                                                                       | 675,722                                        |
| Javna admin.tela                          | 290                  | 266                                                                 | 24                   | -                                          | -                                                                       | 24                                             |
| Međunarodne razvojne banke                | 529                  | -                                                                   | 529                  | -                                          | -                                                                       | 529                                            |
| Banke                                     | 22,899,342           | 55,333                                                              | 22,844,009           | -                                          | 85,821                                                                  | 22,758,189                                     |
| Privredna društva                         | 252,015,052          | 3,449,388                                                           | 248,565,664          | 1,916,593                                  | 11,932,918                                                              | 234,716,154                                    |
| Fizička lica                              | 79,994,467           | 1,883,649                                                           | 78,110,818           | 64,661                                     | 1,183,244                                                               | 76,862,912                                     |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama         | 37,326,588           | 450,929                                                             | 36,875,659           | -                                          | -                                                                       | 36,875,660                                     |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 33,665,841           | 3,676,440                                                           | 29,989,401           | 11,553                                     | 9,824                                                                   | 29,968,025                                     |
| Otvoreni investicioni fond                | 228,414              | -                                                                   | 228,414              | -                                          | -                                                                       | 228,414                                        |
| Visokorizične izloženosti                 | 3,364,745            | 3,365                                                               | 3,361,380            | -                                          | -                                                                       | 3,361,380                                      |
| Vlasnička ulaganja                        | 22,023,175           | 127,190                                                             | 21,895,985           | -                                          | -                                                                       | 21,895,985                                     |
| Ostale izloženosti                        | 1,452,712,303        | 2,699,189                                                           | 1,450,013,114        | -                                          | 3,464                                                                   | 1,463,224,922                                  |
| <b>Ukupno:</b>                            | <b>2,035,055,253</b> | <b>12,489,028</b>                                                   | <b>2,022,566,225</b> | <b>1,992,807</b>                           | <b>13,215,271</b>                                                       | <b>2,022,566,228</b>                           |

31.decembar 2023.

u 000 RSD

| Klase izloženosti                         | Bruto izloženost     | Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ostala prilagođavanja | Neto izloženost      | Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite | Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine) | Neto izloženost posle primene kreditne zaštite |
|-------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Država i centr. banke                     | 119,680,470          | 46,520                                                              | 119,633,951          | -                                          | 2,517,211                                                               | 122,151,161                                    |
| Lokalna samouprava                        | 725,499              | 1,876                                                               | 723,623              | -                                          | 7,979                                                                   | 715,644                                        |
| Javna administrativna tela                | 104,796              | -                                                                   | 104,796              | -                                          | -                                                                       | 104,796                                        |
| Banke                                     | 12,317,237           | 413,950                                                             | 11,903,287           | -                                          | 46,869                                                                  | 11,856,417                                     |
| Privredna društva                         | 1,237,092,802        | 3,456,991                                                           | 1,233,635,811        | 2,517,211                                  | 12,188,934                                                              | 1,218,929,666                                  |
| Fizička lica                              | 244,965,094          | 1,519,141                                                           | 243,445,953          | -                                          | 1,892,088                                                               | 241,553,864                                    |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama         | 23,763,021           | 70,504                                                              | 23,692,518           | -                                          | -                                                                       | 23,692,518                                     |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 9,304,217            | 3,724,090                                                           | 5,580,127            | -                                          | 20,978                                                                  | 5,559,149                                      |
| Otvoreni investicioni fond                | 1,201,016            | 1,201                                                               | 1,199,815            | -                                          | -                                                                       | 1,199,815                                      |
| Visokorizične izloženosti                 | 15,351,343           | 152,217                                                             | 15,199,127           | -                                          | -                                                                       | 15,199,127                                     |
| Vlasnička ulaganja                        | 1,281,819            | 2,604                                                               | 1,279,215            | -                                          | -                                                                       | 1,279,215                                      |
| Ostale izloženosti                        | 170,025,153          | 2,675,767                                                           | 167,349,386          | -                                          | 210,438                                                                 | 181,506,235                                    |
| <b>Ukupno:</b>                            | <b>1,835,812,467</b> | <b>12,064,861</b>                                                   | <b>1,823,747,609</b> | <b>2,517,211</b>                           | <b>16,884,497</b>                                                       | <b>1,823,747,607</b>                           |

#### 7.1.12. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja

Banka vrši direktan (definitivan) otpis potraživanja za koja se utvrdi da su nenaplativa (kao posledica stečaja dužnika, brisanja dužnika iz registra, vansudskog poravnjenja, zastarelosti potraživanja, pravnosnažne odluke suda, konačnog upravnog akta, prinudnog poravnjenja, nepostojanja sredstava obezbeđenja i dr), nakon izvršene detaljne analize koja opravdava otpis. Direktan otpis potraživanja sprovodi se nakon što su iscrpljene sve mogućnosti za njihovu naplatu.

Identifikovanje nenaplativih potraživanja odnosno potraživanja koja ispunjavaju uslove za otpis vrši nadležni organizacioni deo Banke, koji sačinjava i procenu naplativosti predmetnih potraživanja, primenom unapred definisanih indikatora nenaplativosti u skladu sa posebnom procedurom Banke kojom su definisane nadležnosti i odgovornosti u procesu direktnog otpisa potraživanja (odnosno prenosa potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju).

Pored direktnog otpisa, Banka sprovodi i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju, u skladu sa *Odlukom NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke* („Službeni glasnik Republike Srbije“, br. 77/17).

Navedenom odlukom, uvedena je obaveza banaka da izvrše računovodstveni otpis problematičnih kredita za koje obračunato obezvređenje koje je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti iznosi 100% bruto knjigovodstvene vrednosti tog kredita. Pod računovodstvenim otpisom se, u smislu navedene odluke, podrazumeva prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Odluka se primenjuje od 30.09.2017. godine.

Direktan otpis potraživanja, kao i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju ne predstavljaju oprost duga, niti se tim radnjama Banka na bilo koji način odriče od svojih ugovornih ili zakonskih prava po osnovu predmetnih potraživanja.

#### 7.2. Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk)

Rizik druge ugovorne strane jeste rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjenja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka je dužna da izračunava aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za izloženosti riziku druge ugovorne strane po osnovu sledećih pozicija iz knjige trgovanja i bankarske knjige:

- finansijskih derivata;
- kreditnih derivata;
- repo i reverse repo transakcija;
- transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe;
- transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti;
- transakcija sa dugim rokom izmirenja.

Banka je ovoj vrsti rizika izložena po osnovu reverse repo transakcija kao i po osnovu finansijskih derivata.

Za potrebe obračuna izloženosti riziku druge ugovorne strane Banka koristi metod tekuće izloženosti (za finansijske derivate) i složeni metod za obračun prilagođene vrednosti transakcije i kolaterala u slučaju repo i reverse repo transakcija.

Saglasno metodu tekuće izloženosti, iznos izloženosti izračunava se kao zbir:

- Tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i
- Potencijalne izloženosti (RFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorima konverzije propisanim u okviru Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Prema složenom metodu, iznos izloženosti na koji se primenjuju ponderi kreditnog rizika izražava se kao efektivna vrednost izloženosti. Efektivna vrednost odnosno izloženosti jednaka je iznosu razlike između prilagođenih vrednosti odnosno izloženosti i sredstava obezbeđenja, ako je taj iznos negativan jednaka je 0.

Na dan 31.12.2024. godine Banka je imala sledeće izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane:  
u 000 RSD

| Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu reverse repo transakcija | Neto izloženost |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                            | 50,309,423      |

u 000 RSD

| Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata | Tekuća izloženost | Potencijalna izloženost | Ukupna izloženost |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                                                                         | 9,380             | 110,579                 | 119,959           |

Dodatno, na dan 31.12.2024. godine obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 15.876 hiljada RSD.

### 7.3. Kamatni rizik

U tabeli u nastavku nalazi se pregled navedenih internih limita i uticaja stres testova na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine:

| Pokazatelji                   | 31. decembar 2024. godine | 31. decembar 2023. godine |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Osetljivost EVE (6 scenarija) | (3.47%)                   | (4.14%)                   |
| Promena NII                   | 2.10%                     | 1.86%                     |

U procesu merenja kamatnog rizika Banka koristi GAP analizu u koju se uključuju sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa Banke u skladu sa:

- Ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) - sve što dospeva pre pomenutog datuma ponovnog fiksiranja kamatne stope raspoređuje se po vremenskim korpama na osnovu preostalog dospeća. U slučaju administrativnih kamatnih stopa (npr. referentna stopa, eskontna stopa) za koje se ne zna tačan datum ponovnog fiksiranja, raspored u odgovarajuće vremenske korpe se vrši na osnovu analize istorijskih podataka; i
- Preostalim dospećem odnosne stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa) – raspored se vrši u skladu sa anuitetnim planom.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na ekonomsku vrednost kapitala i NII. Tokom proteklog perioda u 2024. godini nije bilo prekoračenja limita.

Banka na mesečnom nivou sprovodi navedene tehnike za merenje kamatnog rizika sumarno za sve valute i pojedinačno za značajne valute Banke. Dobijeni podaci se koriste za sprovođenje stres testova na mesečnom nivou, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke.

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

### 7.4. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Bilansne i vanbilansne stavke koje nisu raspoređene u knjizi trgovanja, Banka raspoređuje u bankarsku knjigu. Vlasničke hartije koje AIK Bank vodi u bankarskoj knjizi odnose se na učešća u kapitalu (ulozi) AIK Banke u kapitalu drugih pravnih lica (u daljem tekstu - učešća u kapitalu). Priznavanje i vrednovanje učešća u kapitalu regulisano je računovodstvenim politikama AIK banke.

Vlasnička ulaganja koja se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namerom držanja u neodređenom vremenskom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili slučaju promene tržišnih cena.

Učešća u kapitalu, za koje postoji aktivno tržište i koja se kotiraju na njemu priznaju se po fer vrednosti, dok se ostala učešća u kapitalu priznaju po vrednosti po kojoj je izvršeno ulaganje.

Svođenje učešća u kapitalu na FER vrednost priznaje se u korist revalorizacionih rezervi (povećanje vrednosti), odnosno na teret revalorizacionih rezervi (smanjenje vrednosti) do visine prethodno formiranih revalorizacionih rezervi po ovom osnovu, a ostatak se priznaje kao nerealizovani gubitak. U knjigovodstvenoj evidenciji svođenje na tržišnu vrednost vrši se na kraju svakog meseca, a na osnovu podataka o prosečnim cenama sa berze na poslednji radni dan trgovanja u mesecu.

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) na 31.12.2024. godine daje se u narednoj tabeli:

| Opis                                              | Komada  | Vrednost          |
|---------------------------------------------------|---------|-------------------|
| <b>UČEŠĆA KOJA SE KOTIRAJU NA BERZI</b>           |         | <b>2,025,355</b>  |
| AMS OSIGURANJE AD BEOGRAD                         | 700     | 2,030             |
| KOMPANIJA POLITIKA AD BEOGRAD                     | 120,607 | 1,085             |
| ADDIKO BANK AG                                    | 877,254 | 2,022,240         |
| <b>OSTALA UČEŠĆA KOJA SE NE KOTIRAJU NA BERZI</b> |         | <b>33,594,704</b> |
| EUROBANK DIREKTNA AD BEOGRAD                      | 119,815 | 33,053,174        |
| IKARBUS AD BEOGRAD BEOGRAD                        | 63,644  | 3,819             |
| AIK LEASING DOO BEOGRAD                           | 0       | 536,120           |
| OSTALO                                            | 1,240   | 1,591             |
| <b>UKUPNO</b>                                     |         | <b>35,620,059</b> |

\* U tabeli su prikazane neto knjigovodstvene vrednosti

Sumarni prikaz ovih izloženosti na dan 31.12.2024. godine dat je u nastavku:

u 000 RSD

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| Učešća koja se ne kotiraju na berzi | 33,594,741        |
| Učešća koja se kotiraju na berzi    | 2,025,355         |
| <b>Ukupno</b>                       | <b>35,620,096</b> |
| Ispravka vrednosti                  | 37                |
| <b>Neto izloženost</b>              | <b>35,620,059</b> |

U toku 2024. godine Banka je stekla 100% akcija Aik Leasing doo Beograd.

Ulaganja u zavisna društva u pojedinačnim finansijskim izveštajima evidentiraju se u skladu sa MRS 27, primenom metode nabavne vrednosti. Metod istorijskog troška zahteva da se ulaganja u zavisna društva evidentiraju po nabavnoj vrednosti (visina investicije) i da se periodično (jednom godišnje) testira na obezvređenje u skladu sa MRS 36.

Ulaganja u zajedničke poduhvate finansijskim izveštajima Banke evidentiraju se u skladu sa MRS 28. Nakon datuma sticanja, knjigovodstvena vrednost povećava se ili se smanjuje da bi se priznao udeo Banke u dobitku ili gubitku društva u koje je investirano.

Ukoliko dođe do obezvređivanja učešća, tj. ukoliko se u naknadnom vrednovanju utvrdi da je nadoknativa vrednost manja od nabavne vrednosti (ili knjigovodstvene vrednosti), onda se nabavna (knjigovodstvena) vrednost učešća umanjuje za ispravke vrednosti i svodi na nadoknativu vrednost. Ispravke vrednosti učešća terete bilans uspeha (rashode) tekućeg perioda.

Prihodi po osnovu ulaganja se priznaju samo ako je zavisno društvo donelo odluku o distribuciji profita.

Učešća u kapitalu (vlasnička ulaganja) u ukupnoj aktivni učestvuju sa 7,3%.

## 8. OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA KOJE SE ODOSE NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA

Banka je članica bankarske Grupe.

Banka je deo bankarske Grupe, a vlasnik je Eurobank Direktne Banke a.d. Beograd. Vlasnik Banke je M&V Investments a.d. Beograd (najviše matično društvo u Republici Srbiji, u daljem tekstu: Društvo), a koje je deo grupacije na čijem čelu se nalazi najviše matično društvo Agri Europe Cyprus Limited.

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija na nivou bankarske Grupe se posebno sastavlja i objavljuje.

## 9. Prilozi

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, Banka je dužna da objavljuje i informacije i podatke koji su sastavni deo Priloga (od 1 do 7), propisani od strane Narodne Banke Srbije:

Prilog\_1\_ Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2024. godine

U 000 RSD

| Rbr  | Naziv pozicije                                                                                                                                                                                                                                         | Iznos             | Veza sa OAK*                               |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|
|      | <b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>                                                                                                                                                                                                              |                   |                                            |
| 1    | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije                                                                                                                                                                                 | 33,368,405        |                                            |
| 1.1. | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>                                                                                                                                                             | 19,349,169        | tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. |
| 1.2. | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>                                                                                                                 | 14,019,236        | tačka 7. stav 1. odredba pod 2)            |
| 2    | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital                                                                                  | 38,609,704        | tačka 10.stav 1.                           |
| 3    | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital           | 0                 | tačka 10. st. 2. i 3.                      |
| 4    | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici                                                                                                                                                                                                  | 927,780           | tačka 7. stav 1. odredba pod 4)            |
| 5    | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                       | 13,953,877        | tačka 7. stav 1. odredba pod 5)            |
| 6    | Rezerve za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                                                                      | 0                 | tačka 7. stav 1. odredba pod 6)            |
| 7    | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **                                                                                                                                                         | 0                 |                                            |
| 8    | <b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>                                                                                                                                                     | <b>86,859,766</b> |                                            |
|      | <b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                           |                   |                                            |
| 9    | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)                                                                                                                                                                                                                   | 54,904            | tačka 12. stav 5.                          |
| 10   | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)                                                                                                                                                          | 659,570           | tačka 13. stav 1. odredba pod 2)           |
| 11   | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK                               |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 3)           |
| 12   | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove                                |                   | tačka 12. stav 1. odredba pod 1)           |
| 13   | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)                                                                                                                                                                  |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 4)           |
| 14   | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritiz. izloženosti (-)                                                                                                                                                                                        |                   | tačka 11.                                  |
| 15   | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke                                                                                                                         |                   | tačka 12. stav 1. odredba pod 2)           |
| 16   | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)                                                                                                                                                                         |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 5)           |
| 17   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 6)           |
| 18   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                            |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 7)           |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                                                 |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------|
| 19   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijs. sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                               |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 8)                |
| 20   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijs. sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                                | 25,092,060        | tačka 13. stav 1. odredba pod 9)                |
| 21   | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder                                                                                                                                                                        |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 11)               |
| 21.1 | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>                                                                                         |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva  |
| 21.2 | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga |
| 21.3 | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća |
| 22   | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK ) (-)                                                         | 0                 | tačka 21. stav 1. odredba pod 1)                |
| 23   | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)                                                                                                                                                        |                   | tačka 21. stav 1.                               |
| 23.1 | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>                                                                                                                                                                             |                   | tačka 21. stav 1. odredba pod 2)                |
| 23.2 | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   | tačka 21. stav 1. odredba pod 1)                |
| 24   | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 713,117           | tačka 13. stav 1. odredba pod 1)                |
| 25   | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 12)               |
| 26   | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                                            |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 10)               |
| 27   | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke                                                                                                                                                                                                                                                  |                   | tačka 13. stav 1. odredba pod 16)               |
| 27a  | Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****                                                                                                                                                                                       | 459,832           | dodata tačka 13. stav 1. odredba pod 13,14,15)  |
| 28   | <b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>26,979,483</b> |                                                 |
| 29   | <b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>59,880,283</b> |                                                 |
|      | <b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                                                 |
| 30   | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)       |
| 31   | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**                                                                                                                                                                                                                               | -                 |                                                 |
| 32   | <b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                 |                                                 |
|      | <b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                                                 |
| 33   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                                                                              | -                 | tačka 26. stav 1. odredba pod 1)                |
| 34   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                                                                          | -                 | tačka 26. stav 1. odredba pod 2)                |
| 35   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                                                | -                 | tačka 26. stav 1. odredba pod 3)                |
| 36   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)                                                      | -                 | tačka 26. stav 1. odredba pod 4)                |
| 37   | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                                                            | -                 | tačka 26. stav 1. odredba pod 5)                |
| 38   | <b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                 |                                                 |
| 38.1 | <i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke(+)</i>                                                                                                                                                                                                                      | -                 |                                                 |
| 39   | <b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 |                                                 |
| 40   | <b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>59,880,283</b> |                                                 |

|      | Dopunski kapital: elementi                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                                           |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| 41   | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente                                                                                                                                               | 2,619,570         | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 42   | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **                                                                                                                                                                                                          | -                 |                                           |
| 43   | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital                                                                                                                                                                                                                 | -                 | tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4) |
| 44   | <b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>                                                                                                                                                                                                                                              | <b>2,619,570</b>  |                                           |
|      | Dopunski kapital: odbitne stavke                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                           |
| 45   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                         | -                 | tačka 30. stav 1. odredba pod 1)          |
| 46   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                     | -                 | tačka 30. stav 1. odredba pod 2)          |
| 47   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                              | -                 | tačka 30. stav 1. odredba pod 3)          |
| 48   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | -                 | tačka 30. stav 1. odredba pod 4)          |
| 49   | <b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | -                 |                                           |
| 49.1 | <i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>                                                                                                                                                                                                | -                 |                                           |
| 50   | <b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>2,619,570</b>  |                                           |
| 51   | <b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>62,499,853</b> |                                           |
| 52   | <b>Ukupna rizična aktiva</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                | 302,406,444       | tačka 3. stav 2.                          |
|      | Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala                                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                           |
| 53   | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                               | 19.80%            | tačka 3. stav 1. odredba pod 1)           |
| 54   | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                         | 19.80%            | tačka 3. stav 1. odredba pod 2)           |
| 55   | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                                  | 20.67%            | tačka 3. stav 1. odredba pod 3)           |
| 56   | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***                                                                                                                                                                                                                                                          | 6.02%             | tačka 433.                                |
| 57   | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****                                                                                                                                                                                                                                    | 10.24%            |                                           |

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

\*\* popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

\*\*\* kao procenat rizične aktive

\*\*\*\*računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK

\*\*\*\*\* Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-)

## Obračun odbitnih stavki od kapitala

u 000 RSD

| LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA                                            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala    | 8,497,234  |
| Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke    | 8,497,234  |
| Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke | 10,568,870 |
| Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke                                                 | 62,499,853 |

Prilog\_2\_ Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2024. godine

| Red. broj | Karakteristike instrumenta                                                                                                            | Opis                                                     | Opis                                  | Opis                                                                         |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1         | Emitent                                                                                                                               | AIK BANK AD BEOGRAD                                      | AIK BANK AD BEOGRAD                   | AIK BANK AD BEOGRAD                                                          |
| 1.1.      | Jedinstvena oznaka (npr.CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)                                                        | RSAIKBE79302                                             | RSAIKBE36633                          | RSAIKBE15363                                                                 |
|           | Tretman u skladu s propisima                                                                                                          |                                                          |                                       |                                                                              |
| 2         | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke                                                                             | <i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>            | <i>Instrument dopunskog kapitala</i>  | <i>Instrument dopunskog kapitala</i>                                         |
| 3         | Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe              | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 4         | Tip instrumenta                                                                                                                       | <i>obične akcije</i>                                     | <i>kumulativne prioritetne akcije</i> | <i>nekumulativne prioritetne akcije</i>                                      |
| 5         | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | 19,349,169                                               | 2,356,827                             | 85,685                                                                       |
| 6         | Nominalna vrednost instrumenta                                                                                                        | 2,090.44                                                 | 2,090.44                              | 2,090.44                                                                     |
| 6.1.      | Emisiona cena                                                                                                                         | 9.058,1*                                                 | 1.900*                                | 1.900*                                                                       |
| 6.2.      | Otkupna cena                                                                                                                          | 1,800**                                                  | 954.53**                              | 965.23**                                                                     |
| 7         | Računovodstvena klasifikacija                                                                                                         | Aksijski kapital                                         | Aksijski kapital                      | Aksijski kapital                                                             |
| 8         | Datum izdavanja instrumenta                                                                                                           | 30.5.1995.                                               | 7.5.1998.                             | 6.2.1997.                                                                    |
| 9         | Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća                                                                        | Bez datuma dospeća                                       | Bez datuma dospeća                    | Bez datuma dospeća                                                           |
| 9.1.      | Inicijalni datum dospeća                                                                                                              | Bez datuma dospeća                                       | Bez datuma dospeća                    | Bez datuma dospeća                                                           |
| 10        | Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela                                                               | Ne                                                       | Ne                                    | Ne                                                                           |
| 10.1      | Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost                                     | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 10.2      | Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)                                                                        | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
|           | <i>Kuponi/dividende</i>                                                                                                               | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 11        | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi                                                                                               | Promenljiva<br>(u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara) | Fiksna<br>(6% na nominalu)            | Fiksna<br>(6% na nominalu)                                                   |
| 12        | Kuponska stopa i povezani indeksi                                                                                                     | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 13        | Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende                                                                                  | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 14.1      | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona          | Potpuno diskreciono pravo                                | Delimično diskreciono pravo           | Potpuno diskreciono pravo                                                    |
| 14.2      | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona                  | Da                                                       | Ne                                    | Ne                                                                           |
| 15        | Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup                                                                  | Da                                                       | Ne                                    | Ne                                                                           |
| 16        | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi                                                                                        | nekumulativni                                            | kumulativni                           | nekumulativni                                                                |
| 17        | Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument                                                                                          | nekonvertibilan                                          | nekonvertibilan                       | Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnosti u obične akcije istekla 31. 3.1998) |
| 18        | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije                                                                       | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 19        | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti                                                                                         | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 20        | Ako je konvertibilan, stopa konverzije                                                                                                | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 21        | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija                                                                             | -                                                        | -                                     | -                                                                            |
| 22        | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje                                                                                 | -                                                        | -                                     | -                                                                            |

|    |                                                                                                            |                                      |                          |                                    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 23 | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje                                             | -                                    | -                        | -                                  |
| 24 | Mogućnost smanjenja vrednosti                                                                              | Ne                                   | Ne                       | Ne                                 |
| 25 | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti              | -                                    | -                        | -                                  |
| 26 | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti                                         | -                                    | -                        | -                                  |
| 27 | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno                                           | -                                    | -                        | -                                  |
| 28 | Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja                                         | -                                    | -                        | -                                  |
| 29 | Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta | Nekumulativne preferencijalne akcije | Drugo (instrumenti duga) | Kumulativne preferencijalne akcije |
| 30 | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata                                                      | -                                    | -                        | -                                  |
| 31 | Ako postoje navesti neusklađene karakteristike                                                             | -                                    | -                        | -                                  |

\* *zatvorena emisija dana 20.6.2013.*

\*\* *prinudni otkup 01.7.2016.*

Prilog\_3\_ Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2024. godine

*U 000 RSD*

| Oznaka pozic. | Naziv pozicije                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Bilans stanja      | Veza sa PI-KAP |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| <b>A</b>      | <b>AKTIVA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |                |
| A.I           | Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                                                                                                                                                                                                                                          | 66,074,054         |                |
| A.II          | Založena finansijska sredstva                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6,806,777          |                |
| A.III         | Potraživanja po osnovu derivata                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 9,380              |                |
| A.IV          | Hartije od vrednosti                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 52,058,288         |                |
| A.V           | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                                                                                                                                                                                                                               | 85,771,023         |                |
|               | od toga: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće | 5,852,450          |                |
| A.VI          | Kredit i potraživanja od komitenata                                                                                                                                                                                                                                                                              | 236,068,910        |                |
|               | od toga: krediti koji čine odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti                                                                                                                                                                                                                                   | 459,832            | f              |
| A.VII         | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                |
| A.VIII        | Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika                                                                                                                                                                                                                                        |                    |                |
| A.IX          | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate                                                                                                                                                                                                                                                          | 0                  |                |
| A.X           | Investicije u zavisna društva                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 26,782,517         |                |
|               | od toga: Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (deo koji predstavlja odbitnu stavku od kapitala)                                                                       | 25,111,774         |                |
| A.XI          | Nematerijalna ulaganja                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 659,570            | e              |
| A.XII         | Nekretnine, postrojenja i oprema                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 5,850,907          |                |
| A.XIII        | Investicione nekretnine                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1,093,373          |                |
| A.XIV         | Tekuća poreska sredstva                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3,023,477          |                |
| A.XV          | Odložena poreska sredstva                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 379,878            |                |
| A.XVI         | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                                                                                                                                                                                                                                       | 5,537              |                |
| A.XVII        | Ostala sredstva                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3,688,546          |                |
| A.XVII I      | <b>UKUPNA AKTIVA (pozicije pod AOP oznakom od 0001 do 0017 u bilansu stanja)</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>488,272,237</b> |                |
| P             | PASIVA                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                  |                |
| PO            | OBAVEZE                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                  |                |
| PO.I          | Obaveze po osnovu derivata                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 45,773             |                |
| PO.II         | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci                                                                                                                                                                                                       | 43,330,274         |                |

|              |                                                                                                                                                               |                    |          |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|
| PO.III       | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima                                                                                                | 339,375,779        |          |
| PO.IV        | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika                                                                                                       | 0                  |          |
| PO.V         | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                                                                                | 0                  |          |
| PO.VI        | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti                                                                                                                        | 0                  |          |
| PO.VI<br>I   | Subordinirane obaveze                                                                                                                                         | 0                  |          |
| PO.VI<br>II  | Rezervisanja                                                                                                                                                  | 1,465,184          |          |
| PO.IX        | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                                                                       | 0                  |          |
| PO.X         | Tekuće poreske obaveze                                                                                                                                        | 0                  |          |
| PO.XI        | Odložene poreske obaveze                                                                                                                                      | 0                  |          |
| PO.XI<br>I   | Ostale obaveze                                                                                                                                                | 5,970,389          |          |
| PO.XI<br>II  | <b>UKUPNE OBAVEZE (pozicija pod AOP oznakom od 0401 do 0412 u bilansu stanja)</b>                                                                             | <b>390,187,399</b> |          |
|              | <b>KAPITAL</b>                                                                                                                                                |                    |          |
| PO.XI<br>V   | Akcijski kapital                                                                                                                                              | 35,987,974         |          |
|              | <i>Obične akcije osnivačke i naredne emisije</i>                                                                                                              | 19,349,169         | <b>a</b> |
|              | <i>Prioritetne nekumulativne akcije</i>                                                                                                                       | 85,685             | <b>c</b> |
|              | <i>Prioritetne kumulativne akcije</i>                                                                                                                         | 2,356,827          | <b>c</b> |
|              | <i>Emisiona premija od prodaje običnih akcija</i>                                                                                                             | 12,778,887         | <b>b</b> |
|              | <i>Emisiona premija od prodaje sopstevnih običnih akcija iznad nominalne vrednosti</i>                                                                        | 1,076,788          | <b>b</b> |
|              | <i>Emisiona premija od otkupa sopstevnih običnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>                                                                         | 163,561            | <b>b</b> |
|              | <i>Emisiona premija od otkupa sopstevnih prioritetnih kumulativnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>                                                       | 177,058            | <b>c</b> |
| PO.X<br>V    | Sopstvene akcije                                                                                                                                              |                    |          |
| PO.X<br>VI   | Dobitak                                                                                                                                                       | 47,842,093         |          |
|              | <i>od toga: dobitak ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>                                                       | 38,609,704         | <b>i</b> |
|              | <i>od toga: dobitak iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>                                                   | 9,232,389          |          |
| PO.X<br>VII  | Gubitak                                                                                                                                                       |                    |          |
| PO.X<br>VIII | Rezerve                                                                                                                                                       | 14,254,771         |          |
|              | <i>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici</i>                                                                                                  | 1,233,644          |          |
|              | <i>revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici - Odluka o privremenim merama koja se odnosi na izračunavanje kapitala</i>                           | 927,780            | <b>g</b> |
|              | <i>Nerealizovani gubici (-)</i>                                                                                                                               | 932,751            |          |
|              | <i>nerealizovani gubici (-) Odluka o privremenim merama koja se odnosi na izračunavanje kapitala</i>                                                          | 713,117            | <b>j</b> |
|              |                                                                                                                                                               | 13,953,877         | <b>d</b> |
|              | <i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>                                                                       | 0                  |          |
| PO.XI<br>X   | Nerealizovani gubici                                                                                                                                          | 35,987,974         |          |
| PO.X<br>X    | <b>UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0</b>             | <b>98,084,838</b>  |          |
| PO.X<br>XI   | <b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0</b> | <b>-</b>           |          |
| PO.X<br>XII  | <b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)</b>                                       | <b>488,272,237</b> |          |

Prilog\_4\_ Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP na 31.12.2024.

U 000 RSD

| Redn<br>i br. | Naziv pozicije                                                                             | Iznos      | Veza<br>sa BS |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
|               | <b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>                                                  |            |               |
| 1             | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije                     | 33,368,405 |               |
| 1.1.          | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i> | 19,349,169 | <b>a</b>      |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |   |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---|
| 1.2.  | <i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>                                                                                                                                                                                                            | 14,019,236        | b |
| 2     | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital                                                                                                                                                                            | 38,609,704        | i |
| 3     | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital                                                                                                     | 0                 |   |
| 4     | Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobici                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 927,780           | g |
| 5     | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                                                                                                                 | 13,953,877        | d |
| 6     | Rezerve za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0                 |   |
| 7     | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **                                                                                                                                                                                                                                                   | 0                 |   |
| 8     | <b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>86,859,766</b> |   |
|       | <b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |   |
| 9     | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 54,904            |   |
| 10    | Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)                                                                                                                                                                                                                                                     | 659,570           | e |
| 11    | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK                                                                                                                         | -                 |   |
| 12    | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove                                                                                                                          | -                 |   |
| 13    | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |   |
| 14    | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 |   |
| 15    | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke                                                                                                                                                                                                                   | -                 |   |
| 16    | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 |   |
| 17    | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)                                                                                           | -                 |   |
| 18    | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                                                                      | -                 |   |
| 19    | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                             | -                 |   |
| 20    | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                              | 25,092,060        | c |
| 21    | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder                                                                                                                                                                        | -                 |   |
| 21.1. | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>                                                                                         | -                 |   |
| 21.2. | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |   |
| 21.3. | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |   |
| 22    | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK ) (-)                                                        | -                 |   |
| 23    | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)                                                                                                                                                        | -                 |   |
| 23.1. | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>                                                                                                                                                                             | -                 |   |
| 23.2. | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 |   |
| 24    | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 713,117           | j |
| 25    | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | -                 |   |
| 26    | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                                            | -                 |   |
| 27    | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 |   |
| 27a   | Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****                                                                                                                                                                                       | 459,832           | f |
| 28    | <b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>26,979,483</b> |   |
| 29    | <b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>59,880,283</b> |   |
|       | <b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |   |
| 30    | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije                                                                                                                                                                                                                                       | -                 |   |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |   |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---|
| 31   | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**                                                                                                                                                                                          | -                 |   |
| 32   | <b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 |   |
|      | <b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |   |
| 33   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                                         | -                 |   |
| 34   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                                     | -                 |   |
| 35   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                              | -                 |   |
| 36   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)                 | -                 |   |
| 37   | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                       | -                 |   |
| 38   | <b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>                                                                                                                                                                                                                               | -                 |   |
| 38.1 | <i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>                                                                                                                                                                                | -                 |   |
| 39   | <b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 |   |
| 40   | <b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>59,880,283</b> |   |
|      | <b>Dopunski kapital: elementi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |   |
| 41   | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente                                                                                                                                                | 2,619,570         | b |
| 42   | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **                                                                                                                                                                                                          | -                 |   |
| 43   | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital                                                                                                                                                                                                                 | -                 |   |
| 44   | <b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>                                                                                                                                                                                                                                              | <b>2,619,570</b>  |   |
|      | <b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |   |
| 45   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                         | -                 |   |
| 46   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                     | -                 |   |
| 47   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                              | -                 |   |
| 48   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | -                 |   |
| 49   | <b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | -                 |   |
| 49.1 | <i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>                                                                                                                                                                                                | -                 |   |
| 50   | <b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>2,619,570</b>  |   |
| 51   | <b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>62,499,853</b> |   |

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

\*\* popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

\*\*\* kao procenat rizične aktive

\*\*\*\* računa se kao osnovni akcijijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjeno za osnovni akcijijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijijskog kapitala banke iz tačke 3.

stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK

\*\*\*\*\* Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTL i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-)

Prilog\_5\_ Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) na dan 31.12.2024. godine

U 000 RSD

| Redni broj | Naziv                                  | Iznos      |
|------------|----------------------------------------|------------|
| I          | <b>KAPITAL</b>                         | 62,499,853 |
| 1          | <b>UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL</b> | 59,880,283 |
| 2          | <b>UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>  |            |
| 3          | <b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>         | 2,619,570  |
| II         | <b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>               | 24,192,515 |

|            |                                                                                                                                                                           |             |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1          | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 21,607,888  |
| 1.1.       | Standardizovani pristup (SP)_rizikom ponderisana aktiva                                                                                                                   | 270,098,595 |
| 1.1.1.     | Izloženosti prema državama i centralnim bankama                                                                                                                           | -           |
| 1.1.2.     | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave                                                                                             | 125,162     |
| 1.1.3.     | Izloženosti prema javnim administrativnim telima                                                                                                                          | -           |
| 1.1.4.     | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama                                                                                                                          | -           |
| 1.1.5.     | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama                                                                                                                             | -           |
| 1.1.6.     | Izloženosti prema bankama                                                                                                                                                 | 4,370,597   |
| 1.1.7.     | Izloženosti prema privrednim društvima                                                                                                                                    | 148,986,230 |
| 1.1.8.     | Izloženosti prema fizičkim licima                                                                                                                                         | 49,435,969  |
| 1.1.9.     | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima                                                                                                                      | 15,774,331  |
| 1.1.10.    | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                                                                                                                 | 3,950,519   |
| 1.1.11.    | Visokorizične izloženosti                                                                                                                                                 | 342,620     |
| 1.1.12.    | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica                                                                                                                                | -           |
| 1.1.13.    | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija                                                                                                                           | -           |
| 1.1.14.    | Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom                                                                                      | -           |
| 1.1.15.    | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove                                                                                                            | 647,612     |
| 1.1.16.    | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja                                                                                                                                 | 36,610,497  |
| 1.1.17.    | Ostale izloženosti                                                                                                                                                        | 9,855,053   |
| 1.2.       | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)                                                                                                                               | -           |
| 1.2.1.     | Izloženosti prema državama i centralnim bankama                                                                                                                           | -           |
| 1.2.2.     | Izloženosti prema bankama                                                                                                                                                 | -           |
| 1.2.3.     | Izloženosti prema privrednim društvima                                                                                                                                    | -           |
| 1.2.4.     | Izloženosti prema fizičkim licima                                                                                                                                         | -           |
| 1.2.4.1.   | od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima                                                                                       | -           |
| 1.2.4.2.   | od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima                                                                                                        | -           |
| 1.2.4.3.   | od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti                                                                        | -           |
| 1.2.5.     | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja                                                                                                                                 | -           |
| 1.2.5.1.   | Primenjeni pristup:                                                                                                                                                       | -           |
| 1.2.5.1.1. | Pristup jednostavnih pondera rizika                                                                                                                                       | -           |
| 1.2.5.1.2. | PD/LGD pristupa                                                                                                                                                           | -           |
| 1.2.5.1.3. | Pristup internih modela                                                                                                                                                   | -           |
| 1.2.5.2.   | Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja                                                                                                                           | -           |
| 1.2.5.2.1. | Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi                                                                                                                              | -           |
| 1.2.5.2.2. | Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima                                                                           | -           |
| 1.2.5.2.3. | Ostala vlasnička ulaganja                                                                                                                                                 | -           |
| 1.2.5.2.4. | Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku                                                                                      | -           |
| 1.2.6.     | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija                                                                                                                           | -           |
| 1.2.7.     | Izloženosti po osnovu ostale imovine                                                                                                                                      | -           |
| 2          | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA                                                                                            | -           |
| 3          | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE                                                                                                                                        | -           |
| 3.1.       | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa                                                                          | -           |
| 3.1.1.     | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti                                                                                                | -           |
|            | od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija                                                                                             | -           |
| 3.1.2.     | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti                                                                                               | -           |

|        |                                                                                                                  |           |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.1.3. | Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja                                               | -         |
| 3.1.4. | Kapitalni zahtev za devizni rizik                                                                                | -         |
| 3.1.5. | Kapitalni zahtev za robni rizik                                                                                  | -         |
| 3.2.   | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela                 | -         |
| 4      | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK                                                                             | 2,577,713 |
| 4.1.   | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora                             | 2,577,713 |
| 4.2.   | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa | -         |
| 4.3.   | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa                                       | -         |
| III    | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)                                                          | 19.80     |
| IV     | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)                                                                    | 19.80     |
| V      | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)                                                                             | 20.67     |

## Prilog\_6\_ Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

U 000 RSD

| Redni br. |                            | Opšte kreditne izloženosti                        |                                      | Izloženosti iz knjige trgovanja                   |                                                              | Izloženosti po osnovu sekjuritizacije             |                                       | Kapitalni zahtevi                   |                                          |                                                |            | Ponder i kapitalnih zahteva | Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala |
|-----------|----------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|           |                            | Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu | Iznos izloženosti prema IRB pristupu | Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja | Iznos izloženo sti iz knjige trgovanja prema internom modelu | Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu | Iznos izloženo sti prema IRB pristupu | Od čega: opšte kreditne izloženosti | Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja | Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije | Ukupno     |                             |                                                |
|           |                            |                                                   |                                      |                                                   |                                                              |                                                   |                                       |                                     |                                          |                                                |            |                             |                                                |
|           |                            | 1                                                 | 2                                    | 3                                                 | 4                                                            | 5                                                 | 6                                     | 7                                   | 8                                        | 9                                              | 10         | 11                          | 12                                             |
| 1.        | Raščlanjavanje po državama |                                                   |                                      |                                                   |                                                              |                                                   |                                       |                                     |                                          |                                                |            |                             |                                                |
| 1.1.      | SLOVENIJA                  | 14,623,840                                        |                                      |                                                   |                                                              |                                                   |                                       | 1,169,907                           |                                          |                                                | 1,169,907  | 5.51                        | 0%                                             |
| 1.2.      | ŠVAJCARSKA                 | 7,877,941                                         |                                      |                                                   |                                                              |                                                   |                                       | 630,235                             |                                          |                                                | 630,235    | 2.97                        | 0%                                             |
| 1.3.      | REPUBLIKA SRBIJA           | 243,084,242                                       |                                      |                                                   |                                                              |                                                   |                                       | 19,446,737                          |                                          |                                                | 19,446,737 | 91.53                       | 0%                                             |
| 2.        | Ukupno                     | 265.586.023                                       |                                      | 733.726                                           |                                                              |                                                   |                                       | 21,246,880                          |                                          |                                                | 21,246.880 | 100.00                      | 0%                                             |

U izloženosti prema Republici Srbiji su prikazane i izloženosti prema Crnoj Gori, Velikoj Britaniji, Bosni i Hercegovini, Nemačkoj, Belgiji, SAD, Kipru, Ujedinjenim Arapskim emiratima, Francuskoj, Švedskoj, Austriji, Holandiji, Luksemburgu i Kuvajtu prema kojima je banka na dan 31.12.24. imala izloženost preko 10 mio rsd, kao i veliki broj drugih zemalja prema kojima je banka imala zanemarljivu izloženost.

## Prilog\_7\_ Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-KZS)

U 000 RSD

| Redni broj | Naziv                                                     | Iznos       |
|------------|-----------------------------------------------------------|-------------|
| 1          | Ukupna rizična aktiva                                     | 302,406,434 |
| 2          | Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala | 0.00%       |
| 3          | Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke     | 0           |

